II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2020/429 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2020. február 14.)

az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 680/2014/EU végrehajtási rendelet 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) bekezdésére,

mivel:

(1) A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet ([2]) egységes követelményeket állapít meg az intézményekre vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet 99. és 100. cikke, 101. cikke (4) bekezdésének a) pontja, 394. cikkének (1) bekezdése, valamint 415. és 430. cikke alkalmazásában az illetékes hatóságoknak történő felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében.

(2) Az (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([3]) létrehozta az értékpapírosítás új keretét, beleértve az egyszerű, átlátható és egységesített (STS) értékpapírosításokra vonatkozó egyedi keretet is. Kedvezményes elbánást biztosított az STS-értékpapírosítások és egyes szintetikus kkv-értékpapírosítások tekintetében, és meghatározta az értékpapírosítási kitettségek kockázatérzékenyebb szabályozási kezelésére vonatkozó keretet. A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet módosítani kell annak érdekében, hogy az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó adatszolgáltatás igazodjon az új értékpapírosítási kerethez.

(3) Az 1126/2008/EK bizottsági rendeletet ([4]) az (EU) 2017/1986 rendelet ([5]) módosította annak érdekében, hogy azt összhangba hozza az IFRS 16 Lízingek nemzetközi pénzügyi beszámolási standarddal, amelyet a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) 2016. január 13-án tett közzé. E módosítások figyelembevétele érdekében a 680/2014/EU végrehajtási rendeletet is módosítani kell.

([1]) HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

([2]) A Bizottság 680/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. április 16.) 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]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2402 rendelete (2017. december 12.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 35. o.).

([4]) A Bizottság 1126/2008/EK rendelete (2008. november 3.) az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról (HL L 320., 2008.11.29., 1. o.).

([5]) A Bizottság (EU) 2017/1986 rendelete (2017. október 31.) az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló 1126/2008/EK rendeletnek az IFRS 16 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard tekintetében történő módosításáról (HL L 291., 2017.11.9., 1. o.).

(4) Az illetékes hatóságoknak képesnek kell lenniük arra, hogy hatékonyan nyomon kövessék és értékeljék az intézmények kockázati profilját, és véleményt alkossanak a pénzügyi ágazatot érintő kockázatokról. A nemteljesítő kitettségek magas szintje befolyásolja az intézmények kockázati profilját, nyereségességét és fizetőképességét, és végső soron a gazdaság egészének hitelezési kapacitását. Az adatszolgáltatási követelményeket ezért felül kell vizsgálni annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok jobban tudják értékelni és nyomon követni a nemteljesítő kitettségeket azáltal, hogy rendszeresen részletesebb információkat gyűjtenek ezekről a kitettségekről, és megszüntetik az azonosított adathiányokat.

(5) Ezenkívül az intézmények költségeinek struktúrája és nagysága jelentősen befolyásolja az intézmények üzleti modelljeinek jövedelmezőségét és fenntarthatóságát. Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok jobban áttekinthessék e költségeket, javítani kell az adatszolgáltatási keretet.

(6) A nemzetközi standardokhoz való igazodás javítása és a hitelintézetek hatékonyabb likviditáskezelésének elősegítése érdekében az (EU) 2018/1620 felhatalmazáson alapuló rendelet ([6]) módosította az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet ([7]). Annak érdekében, hogy e módosítások a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények adatszolgáltatási keretében is megjelenjenek, módosítani kell a 680/2014/EU végrehajtási rendeletet is.

(7) Felül kell vizsgálni továbbá a 680/2014/EU végrehajtási rendelet tábláit és utasításait is – egyfelől a táblákba és utasításokba az említett rendelet végrehajtásának első éveiben beillesztett tájékoztató adatok célszerűségének és megfelelőségének vizsgálata érdekében, másfelől a rendelet alkalmazása során feltárt elírások, téves hivatkozások és formázási következetlenségek javítása céljából.

(8) Annak érdekében, hogy az illetékes hatóságok hatékonyan gyakorolhassák felügyeleti feladataikat, biztosítani kell, hogy az intézmények a lehető leghamarabb az e végrehajtási rendelettel módosított táblák használatával szolgáltassák az adatokat. Az új uniós értékpapírosítási keret az átmeneti rendelkezések lejártát követően 2020. január 1-jén válik teljes mértékben alkalmazandóvá. Ezért indokolt, hogy az e végrehajtási rendelet szerinti, a szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó módosított adatszolgáltatási követelményeket 2020. március 30-tól kelljen alkalmazni. Annak érdekében, hogy az intézményeknek és az illetékes hatóságoknak elég idejük legyen végrehajtani az e végrehajtási rendelet III–V. mellékletében meghatározott, nemteljesítő kitettségekre, átstrukturált tartozásokra, működési és igazgatási költségekre, valamint pénzügyi információkra vonatkozó módosított adatszolgáltatási követelményeket, indokolt, hogy azokat 2020. június 1-jétől kelljen alkalmazni. Végül az (EU) 2018/1620 felhatalmazáson alapuló rendelet által bevezetett, 2019. április 30-tól alkalmazandó módosítások figyelembevételével indokolt, hogy az e végrehajtási rendelet likviditási adatszolgáltatásra vonatkozó rendelkezéseit 2020. április 1-jétől kelljen alkalmazni.

(9) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.

(10) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetről, elemezte az azzal összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([8]) 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét. Az említett rendelet 15. cikke (1) bekezdése második albekezdésének megfelelően az EBH nem folytatott további nyilvános konzultációt az e rendelet alapjául szolgáló végrehajtás-technikai standardtervezet azon részeire vonatkozóan, amelyek vagy szerkesztési jellegűek vagy csak néhány elemmel bővítik a felügyeleti adatszolgáltatási keretet. Egy ilyen konzultáció a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet hatókörével és hatásával összehasonlítva aránytalan lenne.

(11) A 680/2014/EU végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

---

([6]) A Bizottság (EU) 2018/1620 felhatalmazáson alapuló rendelete (2018. július 13.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet módosításáról (HL L 271., 2018.10.30., 10. o.).

([7]) 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.).

([8]) 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.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

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

1. Az 5. cikk a következőképpen módosul:

a) az a) pont a következőképpen módosul:

i. a (7) pontot el kell hagyni;

ii. a (8) pont helyébe a következő szöveg lép:

„(8) az értékpapírosítási kitettségekre vonatkozóan az I. melléklet 13.01. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.7. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően;";

b) a b) pont (1) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„(1) az összes értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan az I. melléklet 14. és 14.01. táblájában meghatározott információk, a II. melléklet II. részének 3.9. pontjában foglalt útmutatónak megfelelően.

Az intézmények mentesülnek az említett értékpapírosítási adatok benyújtása alól, amennyiben ugyanazon országban lévő csoport tagjai, amely ország szavatolótőke-követelményeinek hatálya alá tartoznak;".

2. A 9. cikk (2) bekezdése a következőképpen módosul:

i. a c) pont helyébe a következő szöveg lép:

„c) évenkénti gyakorisággal a III. melléklet 4. részében meghatározott információkat a 47. táblában meghatározott információk kivételével;";

ii. a szöveg a következő h) és i) ponttal egészül ki:

„h) negyedévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 2. részének 23–26. táblájában meghatározott információkat, amennyiben teljesül mindkét következő feltétel:

i. az intézmény nem az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontja szerinti kis méretű és nem összetett intézmény;

ii. az intézmény esetében a nemteljesítő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékének és az e rendelet V. melléklete 2. részének 17. szakaszában meghatározott nemteljesítő kitettségek kategóriájába tartozó hitelek és előlegek teljes bruttó könyv szerinti értékének aránya legalább 5 %. E pont alkalmazásában az említett arány sem a számlálóban, sem a nevezőben nem tartalmazza az értékesítésre tartottnak minősülő hiteleket és előlegeket, a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és az egyéb látra szóló betéteket.

Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;

i) évenkénti gyakorisággal a III. melléklet 4. részének 47. táblájában meghatározott információkat, amennyiben teljesül az e bekezdés h) pontjának i. és ii. alpontjában említett mindkét feltétel. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat.".

3. A 11. cikk (2) bekezdése a következőképpen módosul:

i. a c) pont helyébe a következő szöveg lép:

„c) évenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 4. részében meghatározott információkat a 47. táblában meghatározott információk kivételével;";

ii. a szöveg a következő h) és i) ponttal egészül ki:

„h) negyedévenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 2. részének 23–26. táblájában meghatározott információkat, amennyiben teljesülnek a 9. cikk (2) bekezdése h) pontjának i. és ii. alpontjában említett feltételek. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat;

i) évenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 4. részének 47. táblájában meghatározott információkat, amennyiben teljesülnek a 9. cikk (2) bekezdése h) pontjának i. és ii. alpontjában említett feltételek. Alkalmazni kell a 4. cikkben említett belépési és kilépési kritériumokat.”

4. Az I. melléklet helyébe e rendelet I. mellékletének szövege lép.

5. A II. melléklet helyébe e rendelet II. mellékletének szövege lép.

6. A III. melléklet helyébe e rendelet III. mellékletének szövege lép.

7. A IV. melléklet helyébe e rendelet IV. mellékletének szövege lép.

8. Az V. melléklet helyébe e rendelet V. mellékletének szövege lép.

9. A XVIII. melléklet helyébe e rendelet VI. mellékletének szövege lép.

10. A XIX. melléklet helyébe e rendelet VII. mellékletének szövege lép.

11. A XXIV. melléklet helyébe e rendelet VIII. mellékletének szövege lép.

12. A XXV. melléklet helyébe e rendelet IX. mellékletének szövege lép.

2. cikk

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

Az 1. cikk 1., 4. és 5. pontját 2020. március 30-tól kell alkalmazni. Az 1. cikk 9–12. pontját 2020. április 1-jétől kell alkalmazni. Az 1. cikk 2., 3. és 6–8. pontját 2020. június 1-jétől kell alkalmazni.

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

Kelt Brüsszelben, 2020. február 14-én.

a Bizottság részéről

az elnök

Ursula VON DER LEYEN

I. MELLÉKLET

„I. MELLÉKLET

A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

COREP TÁBLÁK			
Tábla száma	**Tábla kódja**	**Tábla/táblacsoport megnevezése**	**Rövid név**
		TŐKEMEGFELELÉS	**CA**
1	C 01.00	SZAVATOLÓTŐKE	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 SZERVEZETEKRŐL – ÖSSZESEN	GS Összesen
6.2	C 06.02	CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL	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 – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint (SA kitettségek)*	CR GB 1

COREP TÁBLÁK			
Tábla száma	**Tábla kódja**	**Tábla/táblacsoport megnevezése**	**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
13.1	C 13.01	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	CR SEC
14	C 14.00	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK	CR SEC Details
14.1	C 14.01	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK MÓDSZEREK SZERINT	CR SEC Details 2
		MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	**OPR**
16	C 16.00	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	OPR
		MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK	
17.1	C 17.01	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSONKÉNT	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: NAGY VESZTESÉGESEMÉNYEK	OPR DETAILS 2
		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

COREP TÁBLÁK			
Tábla száma	**Tábla kódja**	**Tábla/táblacsoport megnevezése**	**Rövid név**
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
		PRUDENS ÉRTÉKELÉS	**MKR**
32.1	C 32.01	PRUDENS ÉRTÉKELÉS: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	PRUDENS ÉRTÉKELÉS: ALAPVETŐ MÓDSZER	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	PRUDENS ÉRTÉKELÉS: MODELLKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	PRUDENS ÉRTÉKELÉS: KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA	PRUVAL 4
		ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK	**MKR**
33	C 33.00	ÁLLAMHÁZTARTÁSI KITETTSÉGEK A PARTNER ORSZÁGA SZERINT	GOV

C 01.00 – SZAVATOLÓTŐKE (CA1)

Sorok	Azonosító	Tétel	Összeg
010	**1**	**SZAVATOLÓTŐKE**	
015	**1.1**	**ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)**	
020	**1.1.1**	**ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1)**	
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 (ázsió)	
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**	**Halmozott 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	
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	

Sorok	Azonosító	Tétel	Összeg
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 levonásával**	
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 1250 %-os kockázati súly alkalmazható**	
460	**1.1.1.18**	**(–) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható**	
470	**1.1.1.19**	**(–) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1250 %-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 1250 %-os kockázati súly alkalmazható**	
472	**1.1.1.21**	**(–) Belső modelleken alapuló 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**	

Sorok	Azonosító	Tétel	Összeg
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 (AT1) 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 (ázsió)	
580	1.1.2.1.4	(–) Saját AT1 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**	
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 az 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 (ázsió)	
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	

Sorok	Azonosító	Tétel	Összeg
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 az 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)

Sorok	Tétel	Azonosító	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)**	
051	1.1.1*	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 124. cikke alapján	
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 tételek	
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	Részvényjellegű kitettségek	
211	1.1.1.1.16	Egyéb tételek	
240	**1.1.2**	**Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)**	
241	1.1.2*	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 164. cikke alapján	
242	1.1.2**	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 124. cikke alapján	
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	
270	1.1.2.1.02	Intézmények	
280	1.1.2.1.03	Vállalkozások – kkv	

Sorok	Tétel	Azonosító	Összeg
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 rulírozó 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)	
450	1.1.2.5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	
460	**1.1.3**	**Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségértéke**	
470	**1.1.4**	**Értékpapírosítási pozíciók**	
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 kitettségértéke**	
540	1.3.1.1	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
550	1.3.1.2	Részvényjellegű kitettségek	
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 belső modelleken alapuló módszer (IM) szerinti kockázati kitettségértéke**	

Sorok	Tétel	Azonosító	Összeg
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 CRR 458. cikke alapján**	
720	1.8.2*	Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények	
730	1.8.2**	Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszközbuborékok 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 CRR 459. cikke alapján**	
760	**1.8.4**	**Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték**	

C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)			
Sorok	**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: teljes SREP-tőkekövetelmény (TSCR), teljes tőkekövetelmény (OCR), 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G)			
130	**13**	**Teljes-SREP-tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)**	
140	**13***	**TSCR: SREP-CET1 tőkekövetelmény-mutató**	
150	**13****	**TSCR: SREP-T1 tőkekövetelmény-mutató**	
160	**14**	**Teljestőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)**	
170	**14***	**OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató**	
180	**14****	**OCR: T1 tőkekövetelmény-mutató**	
190	**15**	**OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G) tőkekövetelmény-mutató**	
200	**15***	**OCR és P2G: CET1 tőkekövetelmény-mutató**	
210	**15****	**OCR és P2G: T1 tőkekövetelmény-mutató**	

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	
145	4	**Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (–) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitettségek esetén**	
150	4.1	Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók	
155	4.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	
160	5	**Kockázattal súlyozott kitettségérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartaléktöbblet felső határának kiszámításához**	
170	6	**A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen**	
180	7	**Kockázattal súlyozott kitettségérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék felső határának kiszámításához**	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
Az elsődleges alapvető tőkéből történő levonások küszöbértékei			
190	8	**Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem levonható 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 szavatolótőke**	
226	11.2	**Nagykockázat-vállalás korlátozása szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke**	
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 levonásával**	
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	
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 levonásával**	
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	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
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 levonásával**	
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	
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, a rövid pozíciók levonásával**	
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	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
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	
510	16	**Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával**	
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, a rövid pozíciók levonásával**	
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 kitettségértéke:			
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 szavatolótőke 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 kiegészítő 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 tőkefenntartási puffer**	
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 szavatolótőkekövetelmények**	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
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		**Szavatolótőke teljes összegének kiigazítása**	
880		**A szavatolótőke 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 kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
							Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések 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 támogatásnak minősülő instrumentumok**						
040	1.1.1.1	A 2006/48/EK irányelv értelmében szavatolótőkének minősülő instrumentumok						
050	1.1.1.2	Gazdasági kiigazítási programban részt vevő EU-tagállamban bejegyzett intézmények által a program keretében 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 minősülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek**						
090	1.2.2	**A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében**						
091	1.2.3	Az AT1 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében						
092	1.2.4	A T2 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
							Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül
Kód	**Azonosító**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
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 valósérték-növekedés és -csökkenés						
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 céltartalékhiány 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						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
							Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül
Kód	**Azonosító**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
200	1.3.2.6	Saját tőkeinstrumentumok						
210	1.3.2.6.1	Saját CET1 tőkeinstrumentumok						
211	1.3.2.6.1**	ebből: közvetlen részesedések						
212	1.3.2.6.1*	ebből: közvetett részesedések						
220	1.3.2.6.2	Saját AT1 tőkeinstrumentumok						
221	1.3.2.6.2**	ebből: közvetlen részesedések						
222	1.3.2.6.2*	ebből: közvetett részesedések						
230	1.3.2.6.3	Saját T2 tőkeinstrumentumok						
231	1.3.2.6.3*	ebből: közvetlen részesedések						
232	1.3.2.6.3**	ebből: közvetett részesedések						
240	1.3.2.7	Kölcsönös részesedések						
250	1.3.2.7.1	Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban						
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						
270	1.3.2.7.1.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő kölcsönös részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
280	1.3.2.7.2	Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban						
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 CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
							Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül
Kód	**Azonosító**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
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 szavatolótőkeinstrumentumok, 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						
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 és átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések						
390	1.3.2.10	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott szavatolótőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
							Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül
Kód	**Azonosító**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
400	1.3.2.10.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
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 biztosítókban 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 instrumentumok kapcsolódó ázsióval növelt értéke	A korlátszámítás alapja	Alkalmazandó százalékos arány	Korlát	(–) A szerzett jogok figyelembevételének korlátját meghaladó összeg	A szerzett jogok alapján figyelembe 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 szavatolótőkében 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						
080	2.3	A szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték						

CA 5.2 – Szerzett jogok alapján figyelembe vett tőkeinstrumentumok: állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok			Az instrumentumok kapcsolódó ázsióval növelt értéke	A korlátszámítás alapja	Alkalmazandó százalékos arány	Korlát	(–) A szerzett jogok figyelembevételének korlátját meghaladó összeg	A szerzett jogok alapján figyelembe vett teljes összeg
Kód	**Azonosító**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
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**						cella kapcsolata {CA5.1;r060;c030)
100	3.1	Visszavásárlásra nem ösztönző tételek összesen						
110	3.2	Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogok alapján figyelembe vett tételek						
120	3.2.1	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő tételek						
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						
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						
150	3.3	A szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó 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 KITETTSÉGÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE	A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK	A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK
		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 SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (–) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK	KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE	EBBŐL: CET1 TŐKE	EBBŐL: AT1 TŐKE	EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ	EBBŐL: (–) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	ÖSSZESEN								

		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
		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 SZERVEZETEKKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK				
NÉV	KÓD	LEI-kód	INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ (IGEN / NEM)	SZERVEZET TÍPUSA	AZ ADATOK TERJEDELME: EGYEDI ALAPON TELJESKÖRŰEN KONSZOLIDÁLT (SF) VAGY EGYEDI ALAPON RÉSZLEGESEN KONSZOLIDÁLT (SP)	ORSZÁGKÓD	RÉSZESEDÉS ARÁNYA (%)	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/ TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

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

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

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

AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK			TŐKEPUFFEREK						
EBBŐL: AT1 TŐKE	EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ	EBBŐL: (–) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK	KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNY	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
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-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(–) AZ EREDETI KITETTSÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga)		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
					(–) GARANCIÁK	(–) HITELDERIVATÍVÁK	(–) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK: EGYSZERŰ MÓDSZER	(–) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**TELJES KITETTSÉG**									
015	**ebből: Nemteljesítő kitettségek a »Kiemelkedően magas kockázatú tételek« és a »Részvényjellegű kitettségek« kitettségi osztályokban**									
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**									

		HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(–) AZ EREDETI KITETTSÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga)		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
					(–) GARANCIÁK	(–) HITELDERIVATÍVÁK	(–) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK: EGYSZERŰ MÓDSZER	(–) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	**Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek**									
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek									
090	**Értékpapír-finanszírozási ügyletek**									
100	*ebből: minősített központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt*									
110	**Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek**									
120	*ebből: minősített központi szerződő félen 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%**									
190	**35%**									
200	**50%**									

		HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	(–) AZ EREDETI KITETTSÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK					
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga)		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
					(–) GARANCIÁK	(–) HITELDERIVATÍVÁK	(–) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK: EGYSZERŰ MÓDSZER	(–) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
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**									

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN			
			A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(–) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					(–) EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**TELJES KITETTSÉG**									
015	**ebből: Nemteljesítő kitettségek a »Kiemelkedően magas kockázatú tételek« és a »Részvényjellegű kitettségek« kitettségi osztályokban**									
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**									

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN			
			A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(–) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					(–) EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek**									
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek									
090	**Értékpapír-finanszírozási ügyletek**									
100	*ebből: minősített központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt*									
110	**Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek**									
120	*ebből: minősített központi szerződő félen 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%**									
190	**35%**									
200	**50%**									

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE			TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	A MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉKE HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK SZERINTI BONTÁSBAN			
			A KITETTSÉG VOLATILITÁSI KORREKCIÓS TÉNYEZŐJE	(–) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					(–) EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
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**									

		KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: KIJELÖLT 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 a »Kiemelkedően magas kockázatú tételek« és a »Részvényjellegű kitettségek« kitettségi osztályokban**						
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: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: KIJELÖLT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITELMINŐSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINŐSÍTÉSSEL
		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 félen keresztül központilag elszámolt*						
110	**Származtatott és hosszú teljesítési idejű ügyletek**						
120	*ebből: minősített központi szerződő félen 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%**						
190	**35%**						
200	**50%**						

		KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: KIJELÖLT KHMI ÁLTAL KÉSZÍTETT HITELMINŐSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNYZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINŐSÍTÉSSEL
		200	210	215	220	230	240
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: 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	
		AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)		EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	(–) GARANCIÁK	(–) HITELDERIVA-TÍVÁK		(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)
		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) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								
080	SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI 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 ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)		EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	(–) GARANCIÁK	(–) HITELDERIVA-TÍVÁK		(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
	A SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI 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		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: PARTNER-KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	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) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								
080	SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN								

		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: PARTNER-KOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK	GARANCIÁK	HITELDERIVATÍVÁK
		090	100	110	120	130	140	150	160
	A SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI 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 DOLOGI 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**								
080	**SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI 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
	A SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI 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**								

		KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	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
		250	255	260	270	280	290	300
010	TELJES KITETTSÉG			Cella kapcsolata: CA				
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							
080	SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN							

		KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	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
		250	255	260	270	280	290	300
	A SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI 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**							

C 08.02 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: 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 KITETTSÉGÉRTÉK	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-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		Az időszakban megállapított új nemteljesítések	Általános hitelkockázati kiigazítások	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	Leírások	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/ leírások	KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
			Nemteljesítő kitettségek								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Központi kormányzatok vagy központi 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 fedezett kitettségek										
095	Ebből: KKV										

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		Az időszakban megállapított új nemteljesítések	Általános hitelkockázati kiigazítások	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	Leírások	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/ leírások	KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
			Nemteljesítő kitettségek								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Nemteljesítő kitettségek										
110	Kiemelkedően magas kockázatú tételek										
120	Fedezett kötvények										
130	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal 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-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		Az időszakban megállapított új nemteljesítések	Általános hitelkockázati kiigazítások	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	Leírások	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)
			Ebből: nemteljesítő						
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Központi kormányzatok vagy központi bankok								
020	Intézmények								
030	Vállalkozások								
042	Ebből: speciális hitelezés (kivéve a slotting kritérium szerinti speciális hitelezés)								
045	Ebből: speciális hitelezés (slotting kritérium szerinti speciális hitelezés)								
050	Ebből: KKV								
060	Lakosság								
070	ingatlannal fedezett								
080	KKV								
090	Nem kkv								
100	A rulírozó állományba beszámítható								
110	Egyéb lakosság								
120	KKV								
130	Nem kkv								
140	Részvényjellegű kitettségek								
150	**Teljes kitettség**								

		KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)		KITETTSÉGÉRTÉK	A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK
			Ebből: nemteljesítő			Ebből: nemteljesítő		
		090	100	105	110	120	125	130
010	Központi kormányzatok vagy központi bankok							
020	Intézmények							
030	Vállalkozások							
042	Ebből: speciális hitelezés (kivéve a slotting kritérium szerinti speciális hitelezés)							
045	Ebből: speciális hitelezés (slotting kritérium szerinti speciális hitelezés)							
050	Ebből: KKV							
060	Lakosság							
070	ingatlannal fedezett							
080	KKV							
090	Nem kkv							
100	A rulírozó állományba beszámítható							
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 (CCB)

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 módszer szerint			
040	Kereskedési könyvi kitettségek értéke a belső modellek szerint			
Lényeges hitelkockázati kitettségek – értékpapírosítás				
055	Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértéke			
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-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI 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	(–) HITELDERIVA-TÍVÁK	(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
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 %									
080	290%									
090	370%									
100	**BELSŐ MODELLEKEN ALAPULÓ MÓDSZER**									
110	**KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNY-JELLEGŰ 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				
	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)		(–) GARANCIÁK	(–) HITELDERIVATÍVÁK	(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN				VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK
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	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE
		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 13.01 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CR SEC)

		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*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TELJES KITETTSÉG**							
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0040	STS KITETTSÉGEK							
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK							
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		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 (–) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		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 (–) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**							
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							

		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 (–) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		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 (–) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	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 PÉNZÜGYI 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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**TELJES KITETTSÉG**						
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0040	STS KITETTSÉGEK						
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK						
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**						
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK						
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						

		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 PÉNZÜGYI 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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**						
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK						
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						

		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 PÉNZÜGYI 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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**						
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK						
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						

		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 PÉNZÜGYI 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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						

		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 PÉNZÜGYI 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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

		TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ	(–) VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉ-NYEK	(–) AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITEL-KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA	KITETTSÉGÉRTÉK	(–) SZAVATO-LÓTŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**TELJES KITETTSÉG**							
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0040	STS KITETTSÉGEK							
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK							
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ	(–) VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉ-NYEK	(–) AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITEL-KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA	KITETTSÉGÉRTÉK	(–) SZAVATO-LÓTŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ	(–) VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉ-NYEK	(–) AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITEL-KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA	KITETTSÉGÉRTÉK	(–) SZAVATO-LÓTŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**							
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							

		TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ	(–) VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉ-NYEK	(–) AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITEL-KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA	KITETTSÉGÉRTÉK	(–) SZAVATO-LÓTŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYEN-ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ	(–) VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉ-NYEK	(–) AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITEL-KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA	KITETTSÉGÉRTÉK	(–) SZAVATO-LÓTŐKÉBŐL LEVONT	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			SEC-IRBA					
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**TELJES KITETTSÉG**							
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0040	STS KITETTSÉGEK							
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK							
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			SEC-IRBA					
			KOCKÁZATI SÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			SEC-IRBA					
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**							
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			SEC-IRBA					
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			SEC-IRBA					
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			SEC-SA					
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (EGYÉB)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**TELJES KITETTSÉG**							
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0040	STS KITETTSÉGEK							
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK							
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			SEC-SA					
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (EGYÉB)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			SEC-SA					
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (EGYÉB)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**							
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			SEC-SA					
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (EGYÉB)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			SEC-SA					
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (EGYÉB)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA											
			SEC-ERBA										
			HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS										
			RÖVID TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK				HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**TELJES KITETTSÉG**												
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK												
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0040	STS KITETTSÉGEK												
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK												
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK												
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**												
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK												
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA											
			SEC-ERBA										
			HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS										
			RÖVID TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK				HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK												
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK												
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**												
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK												
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK												
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA											
			SEC-ERBA										
			HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS										
			RÖVID TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK				HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK												
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**												
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK												
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK												
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK												

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA											
			SEC-ERBA										
			HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS										
			RÖVID TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK				HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**												
0450	CQS 1												
0460	CQS 2												
0470	CQS 3												
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT												
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**												
0500	CQS 1												
0510	CQS 2												
0520	CQS 3												
0530	CQS 4												
0540	CQS 5												
0550	CQS 6												
0560	CQS 7												
0570	CQS 8												
0580	CQS 9												

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA											
			SEC-ERBA										
			HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS										
			RÖVID TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK				HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0590	CQS 10												
0600	CQS 11												
0610	CQS 12												
0620	CQS 13												
0630	CQS 14												
0640	CQS 15												
0650	CQS 16												
0660	CQS 17												
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT												

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA										
		SEC-ERBA										
		HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS										
		HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	MINDEN EGYÉB HITELMI-NŐSÉGI BESOROLÁS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**TELJES KITETTSÉG**											
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT											
0040	STS KITETTSÉGEK											
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK											
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT											
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**											
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK											
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT											
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT											
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA										
		SEC-ERBA										
		HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS										
		HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT											
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT											
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**											
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK											
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT											
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT											
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT											
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA										
		SEC-ERBA										
		HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS										
		HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT											
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**											
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK											
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT											
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT											
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK											
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT											
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT											
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK											
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA										
		SEC-ERBA										
		HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS										
		HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	MINDEN EGYÉB HITELMI-NŐSÉGI BESOROLÁS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**											
0450	CQS 1											
0460	CQS 2											
0470	CQS 3											
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT											
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**											
0500	CQS 1											
0510	CQS 2											
0520	CQS 3											
0530	CQS 4											
0540	CQS 5											
0550	CQS 6											
0560	CQS 7											
0570	CQS 8											
0580	CQS 9											

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA										
		SEC-ERBA										
		HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS										
		HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	MINDEN EGYÉB HITELMI-NŐSÉGI BESOROLÁS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0590	CQS 10											
0600	CQS 11											
0610	CQS 12											
0620	CQS 13											
0630	CQS 14											
0640	CQS 15											
0650	CQS 16											
0660	CQS 17											
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT											

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-ERBA					
		A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS					
		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0010	**TELJES KITETTSÉG**						
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0040	STS KITETTSÉGEK						
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK						
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**						
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK						
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-ERBA					
		A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS					
		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**						
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK						
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-ERBA					
		A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS					
		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**						
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK						
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-ERBA					
		A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS					
		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-ERBA					
		A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS					
		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER					EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**TELJES KITETTSÉG**							
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0040	STS KITETTSÉGEK							
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK							
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER					EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER					EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**							
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER					EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER						EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)
			KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
			KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %–50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %–100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %–< 1250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)		EBBŐL: KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 % (W ISMERETLEN)		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**TELJES KITETTSÉG**									
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT									
0040	STS KITETTSÉGEK									
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK									
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT									
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**									
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK									
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT									
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT									
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)		EBBŐL: KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 % (W ISMERETLEN)		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK									
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT									
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT									
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**									
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK									
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT									
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT									
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK									
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT									
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)		EBBŐL: KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 % (W ISMERETLEN)		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT									
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**									
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK									
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT									
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT									
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK									
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT									
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT									
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK									
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)		EBBŐL: KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 % (W ISMERETLEN)		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**									
0450	CQS 1									
0460	CQS 2									
0470	CQS 3									
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT									
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**									
0500	CQS 1									
0510	CQS 2									
0520	CQS 3									
0530	CQS 4									
0540	CQS 5									
0550	CQS 6									
0560	CQS 7									
0570	CQS 8									
0580	CQS 9									

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)		EBBŐL: KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 % (W ISMERETLEN)		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0590	CQS 10									
0600	CQS 11									
0610	CQS 12									
0620	CQS 13									
0630	CQS 14									
0640	CQS 15									
0650	CQS 16									
0660	CQS 17									
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT									

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK						
		SEC-ERBA			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS
		A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**TELJES KITETTSÉG**							
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0040	STS KITETTSÉGEK							
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK							
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK						
		SEC-ERBA			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS
		A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK						
		SEC-ERBA			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS
		A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**							
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK						
		SEC-ERBA			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS
		A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK						
		SEC-ERBA			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS
		A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE		ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

		A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	**TELJES KITETTSÉG**						Cella kapcsolata: CA	
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0040	STS KITETTSÉGEK							
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK							
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**							
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**							
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK							
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							

		A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0440	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							
0490	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

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

SOR SZÁMA	BELSŐ KÓD	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA	CSOPORTON BELÜLI, MAGÁN VAGY NYILVÁNOS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?	AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ / SZPONZOR / EREDETI HITELEZŐ / BEFEKTETŐ)	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: (HAGYOMÁNYOS / SZINTETIKUS / ABCP-PROGRAM / ABCP-ÜGYLET)	SZÁMVITELI KEZELÉS: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A MÉRLEGBEN MARADNAK, VAGY KIVEZETÉSRE KERÜLNEK?	A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: Az értékpapírosítási pozíciókra szavatolótőke-követelmény vonatkozik?	JELENTŐS KOCKÁZATÁTRUHÁZÁS	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?	STS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY NEM STS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?
005	010	020	021	110	030	040	051	060	061	070	075	446

MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK			NEM ABCP-PROGRAMOK			ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK									
AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJA	A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADATSZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)	A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?	KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJA (hh/éééé)	A LEGUTOLSÓ KIBOCSÁTÁS IDŐPONTJA (hh/éééé)	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN	ÖSSZÉRTÉK	AZ INTÉZMÉNY RÉSZESEDÉSE (%)	TÍPUS	AZ IRB %-OS ARÁNYA AZ ALKALMAZOTT MÓDSZEREK KÖZÖTT	A KITETTSÉGEK SZÁMA	NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK W (%)	ORSZÁG	LGD (%)	EL%	UL%
080	090	100	120	121	130	140	150	160	171	180	181	190	201	202	203

ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK						ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA								
						MÉRLEGTÉTELEK								
						ELŐRESOROLT			KÖZTES			ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ		
AZ ESZKÖZÖK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATA	(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) Kirb	A LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK %-OS ARÁNYA AZ IRB-HALMAZOKBAN	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) Ksa	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK HITELKOCKÁZATI KIGAZÍTÁSOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN	ÖSSZEG	ALSÓ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁR (%)	CQS	ÖSSZEG	AZ ÜGYLETRÉSZSOROZATOK SZÁMA	A LEGINKÁBB ALÁRENDELT ÜGYLETRÉSZSOROZAT HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSA	ÖSSZEG	FELSŐ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁR (%)	CQS
204	210	221	222	223	225	230	231	232	240	241	242	250	251	252

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA								
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK			LEJÁRAT			TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
ELŐRESOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ	A FELMONDÁS VÁRHATÓ LEGKORÁBBI IDŐPONTJA	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ ÜGYLETBE FOGLALT VISSZAVÁSÁRLÁSI JOGA	JOGSZERŰ VÉGSŐ LEJÁRATI IDŐPONT	AZ ELADOTT KOCKÁZAT ALSÓ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁRA (%)	AZ ELADOTT KOCKÁZAT FELSŐ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁRA (%)	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ ÁLTAL MEGÁLLAPÍTOTT KOCKÁZATÁTRUHÁZÁS (%)
260	270	280	290	291	300	302	303	304

C 14.01 – AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK MÓDSZEREK SZERINT (SEC Details Approach)

Módszer:

SOR SZÁMA	BELSŐ KÓD	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK							
			HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG							
			MÉRLEGTÉTELEK			MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK				
			ELŐRESOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ	ELŐRESOROLT	KÖZTES	A FEDEZETNYÚJTÓNAK / INSTRUMENTUMNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATI SÚLY	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ	A FEDEZETNYÚJTÓNAK / INSTRUMENTUMNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATI SÚLY
005	010	020	310	320	330	340	350	351	360	361

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK				KITETTSÉGÉRTÉK	(–) A SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK				TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDÉSI KÖNYV		
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTT													NETTÓ POZÍCIÓK	
KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK	IRS / CRS	LIKVIDITÁSI HITELKERETEK	EGYÉB			FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(–) AZ ÁLTALÁNOS KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-ERBA SZERINT	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-SA SZERINT	CTP/NEM CTP	HOSSZÚ	RÖVID
370	380	390	400	411	420	430	431	432	440	447	448	450	460	470

C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)

	BANKI TEVÉKENYSÉGEK	IRÁNYADÓ MUTATÓ			KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN)			SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	Teljes működési kockázati kitettségérték
		3 ÉVVEL EZELŐTT	2 ÉVVEL EZELŐTT	ELŐZŐ ÉV	3 ÉVVEL EZELŐTT	2 ÉVVEL EZELŐTT	ELŐZŐ ÉV		
		010	020	030	040	050	060	070	O71
010	1. **AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK**								Cella kapcsolata: CA2
020	2. **A SZTENDERD (TSA) / ALTERNATÍV SZTENDERD (ASA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK**								Cella kapcsolata: CA2
	A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:								
030	VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)								
040	KERESKEDÉS 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**								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 KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRSÉKLÉS ELŐTT	(–) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE A BELSŐ ÜZLETVITELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT	(–) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT	(–) A SZAVATOLÓTŐ-KE-KÖVETELMÉNY MÉR-SÉKLÉSE KOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZATÁTRUHÁZÁ-SI 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	KERESKEDÉS 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 VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSONKÉNT (OPR DETAILS 1)

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK							VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**VÁLLALATI PÉNZÜGYEK [CF]**	Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)										
0020		Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)										
0030		Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0040		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
0050		Legnagyobb egyedi veszteség										
0060		Az öt legnagyobb veszteség összege										
0070		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
0080		Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK							VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	**KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS [TS]**	Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)										
0120		Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)										
0130		Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0140		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
0150		Legnagyobb egyedi veszteség										
0160		Az öt legnagyobb veszteség összege										
0170		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
0180		Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK							VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG [RBr]**	Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)										
0220		Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)										
0230		Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0240		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
0250		Legnagyobb egyedi veszteség										
0260		Az öt legnagyobb veszteség összege										
0270		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
0280		Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK							VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	**KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG [CB]**	Események száma (új veszteségesemények)										
0320		Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)										
0330		Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0340		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
0350		Legnagyobb egyedi veszteség										
0360		Az öt legnagyobb veszteség összege										
0370		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
0380		Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK							VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG [RB]**	Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)										
0420		Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)										
0430		Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0440		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
0450		Legnagyobb egyedi veszteség										
0460		Az öt legnagyobb veszteség összege										
0470		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
0480		Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK							VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK [PS]**	Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)										
0520		Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)										
0530		Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0540		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
0550		Legnagyobb egyedi veszteség										
0560		Az öt legnagyobb veszteség összege										
0570		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
0580		Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK							VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK [AS]**	Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)										
0620		Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)										
0630		Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0640		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
0650		Legnagyobb egyedi veszteség										
0660		Az öt legnagyobb veszteség összege										
0670		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
0680		Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK							VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**VAGYONKEZELÉS [AM]**	Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)										
0720		Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)										
0730		Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0740		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
0750		Legnagyobb egyedi veszteség										
0760		Az öt legnagyobb veszteség összege										
0770		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
0780		Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK							VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	**TÁRSASÁGI SZINTŰ TÉTELEK [CI]**	Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)										
0820		Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)										
0830		Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0840		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
0850		Legnagyobb egyedi veszteség										
0860		Az öt legnagyobb veszteség összege										
0870		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
0880		Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE			VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK							VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
			BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	**ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN**	Veszteségesemények száma (új veszteségesemények) Ebből:										
0911		≥ 10 000 és < 20 000 veszteséghez kapcsolódó										
0912		≥ 20 000 és < 100 000 veszteséghez kapcsolódó										
0913		≥ 100 000 és < 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó										
0914		≥ 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó										
0920		Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények). Ebből:										
0921		≥ 10 000 és < 20 000 veszteséghez kapcsolódó										
0922		≥ 20 000 és < 100 000 veszteséghez kapcsolódó										
0923		≥ 100 000 és < 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó										
0924		≥ 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó										
0930		Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma. Ebből:										
0935		Ebből: pozitív veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0936		Ebből: negatív veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma										
0940		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók										
0945		Ebből: pozitív veszteségkorrekciók összege (+)										
0946		Ebből: negatív veszteségkorrekciók összege (–)										
0950		Legnagyobb egyedi veszteség										
0960		Az öt legnagyobb veszteség összege										
0970		Teljes közvetlen megtérült veszteség										
0980		Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés										

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

	Eseményazonosító	Elszámolás napja	Esemény napja	Felismerés napja	Veszteségesemény-típus	Bruttó veszteség	Bruttó veszteség a közvetlen megtérülések levonásával	BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT									Jogalany neve	Jogalany-azonosító	Üzleti egység	Leírás
								Vállalati pénzügyek [CF]	Kereskedés és értékesítés [TS]	Lakossági közvetítői tevékenység [RBr]	Kereskedelmi banki tevékenység [CB]	Lakossági banki tevékenység [RB]	Fizetési és elszámolási szolgáltatások [PS]	Ügynöki szolgáltatások [AS]	Vagyonkezelés [AM]	Társasági szintű tételek [CI] [CI]				
Sorok	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
…																				

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

Deviza:

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK**							Cella kapcsolata: 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 kamatszelvény esetében 1,9) év							
100	> 2 ≤ 3 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 1,9 ≤ 2,8) év							
110	> 3 ≤ 4 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 2,8 ≤ 3,6) év							

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040	050	060	070
120	3. zóna							
130	> 4 ≤ 5 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 3,6 ≤ 4,3) év							
140	> 5 ≤ 7 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 4,3 ≤ 5,7) év							
150	> 7 ≤ 10 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 5,7 ≤ 7,3) év							
160	> 10 ≤ 15 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 7,3 ≤ 9,3) év							
170	> 15 ≤ 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 9,3 ≤ 10,6) év							
180	> 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 10,6 ≤ 12,0) év							
190	(3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében > 12,0 ≤ 20,0) év							
200	(3 %-nál alacsonyabb kamatszelvény 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, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok szavatolótőke-követelménye							
260	Az 1. táblázat első kategóriája szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040	050	060	070
270	Az 1. táblázat második kategóriája szerinti hitelviszonyt 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 hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
320	Az 1. táblázat negyedik kategóriája szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
321	Minősített n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák							
325	Az értékpapírosított eszközök szavatolótőke-követelménye							
330	A korrelációkereskedési portfólió szavatolótőke-követelménye							
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 követelményei							
385	Delta plusz módszer –nem folytonos opciók és opciós utalványok							
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	
		HOSSZÚ	RÖVID	(–) HOSSZÚ	(–) RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID
		010	020	030	040	050	060
010	**TELJES KITETTSÉG**						
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
030	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**						
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
041	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
060	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**						
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
071	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
090	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**						
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
101	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						

		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA																	
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 150 %[	[150 – 200 %[	[200 – 225 %[	[225 – 250 %[	[250 – 300 %[	[300 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 500 %[	[500 – 650 %[	[650 – 750 %[	[750 – 850 %[	[850 – 1250 %[	1250%
		061	062	063	064	065	066	071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082	083
010	**TELJES KITETTSÉG**																		
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																		
030	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**																		
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		
041	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT																		
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		
060	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**																		
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		
071	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT																		
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		
090	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**																		
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		
101	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT																		
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		

		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA																	
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 150 %[	[150 – 200 %[	[200 – 225 %[	[225 – 250 %[	[250 – 300 %[	[300 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 500 %[	[500 – 650 %[	[650 – 750 %[	[750 – 850 %[	[850 – 1 250 %[	1250%
		085	086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097	098	099	101	102	103	0104
010	**TELJES KITETTSÉG**																		
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS																		
030	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**																		
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		
041	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT																		
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		
060	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**																		
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		
071	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT																		
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		
090	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**																		
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		
101	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT																		
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK																		

		A NETTÓ POZÍCIÓK MÓDSZEREK SZERINTI BONTÁSA					AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN/TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK		
		402	403	404	405	406	530	540	570	601
010	**TELJES KITETTSÉG**									cella kapcsolata: MKR SA TDI {325:060}
020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS									
030	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**									
040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									
041	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT									
050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									
060	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**									
070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									
071	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT									
080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									
090	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**									
100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									
101	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT									
110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK									

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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		(–) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK	
		HOSSZÚ	RÖVID	(–) HOSSZÚ	(–) RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID
		010	020	030	040	050	060
010	**TELJES KITETTSÉG**						
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:						
020	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**						
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						
050	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**						
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						
080	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**						
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK						
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK:						
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK						
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						

		A NETTÓ (HOSSZÚ) POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA										
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 250 %[	[250 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 650 %[	[650 – 1250 %[	1250%
		071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082
010	**TELJES KITETTSÉG**											
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:											
020	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**											
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK											
050	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**											
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK											
080	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**											
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK											
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK:											
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK											
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK											

		A NETTÓ (RÖVID) POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA										
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 250 %[	[250 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 650 %[	[650 – 1 250 %[	1250%
		086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097
010	**TELJES KITETTSÉG**											
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:											
020	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**											
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK											
050	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**											
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK											
080	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**											
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK											
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK:											
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK											
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK											

		A NETTÓ POZÍCIÓK MÓDSZEREK SZERINTI BONTÁSA					FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN		TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK	
		402	403	404	405	406	410	420	430	440	450
010	**TELJES KITETTSÉG**										cella kapcsolata: MKR SA TDI {330:060}
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:										
020	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG**										
030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK										
040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
050	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG**										
060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK										
070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
080	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG**										
090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK										
100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK:										
110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK										
120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										

C 21.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC)

Nemzeti piac:

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNYNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK**							Cella kapcsolata: 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							
125	Delta plusz módszer –nem folytonos opciók és opciós utalványok							
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 kiegyenlítetlen pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**POZÍCIÓK ÖSSZESEN**									Cella kapcsolata: CA
020	Egymással nagymértékben 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 gammakockázat kiegészítő követelményei									
080	Delta plusz módszer – a vegakockázat kiegészítő követelményei									
085	Delta plusz módszer –nem folytonos opciók és opciós utalványok									
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									
110	Mérlegen kívüli tételek									
120	Származtatott ügyletek									

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt, a beszámoló pénznemén kívüli pénznemekben lévő kiegyenlítetlen pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
Tájékoztató adatok: DEVIZAPOZÍCIÓK										
130	Euró									
140	Lek									
150	Argentin peso									
160	Ausztrál dollár									
170	Brazil 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									
300	Zloty									
310	Román lej									
320	Orosz rubel									
330	Szerb dinár									

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt, a beszámoló pénznemén kívüli pénznemekben lévő kiegyenlítetlen pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
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		TŐKEKÖVETELMÉNY-NYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN**							Cella kapcsolata: CA
020	Nemesfémek (az arany kivételével)							
030	Nem nemesfémek							
040	Mezőgazdasági termékek (softs)							
050	Egyéb							
060	Ebből energiatermékek (olaj, gáz)							
070	Futamidőtáblás módszer							
080	Kiterjesztett lejárati táblás módszer							
090	Egyszerűsített módszer: összes pozíció							
100	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)							
110	Egyszerűsített módszer							
120	Delta plusz módszer – a gammakockázat kiegészítő követelményei							
130	Delta plusz módszer – a vegakockázat kiegészítő követelményei							
135	Delta plusz módszer –nem folytonos opciók és opciós utalványok							
140	Forgatókönyvmátrix módszer							

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

		Kockáztatott érték (VaR)		STRESSZHELYZETI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK		A JÁRULÉKOS NEMTELJESÍTÉSI ÉS ÁTMINŐSÍTÉSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ TŐKEKÖVETELMÉNY		TELJES ÁRKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A CTP-RE VONATKOZÓAN		
		SZORZÓ (m_c)x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (VaR_{avg})	ELŐZŐ NAPI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR_{t-1})	SZORZÓ (m_c) 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**									

		SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	Túllépések száma az előző 250 munkanap során	VaR szorzó (m_c)	SVaR szorzó (m_s)	CTP-TŐKEKÖVETELMÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELÉVEL	CTP-TŐKEKÖVETELMÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELÉVEL
		120	130	140	150	160	170	180
010	**POZÍCIÓK ÖSSZESEN**		Cella kapcsolata: CA					
	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**							

C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)

		KITETTSÉGÉRTÉK			KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK		STRESSZHELYZETI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK	
			Ebből: tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet	SZORZÓ (m_c) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (VaR_{avg})	ELŐZŐ NAPI (VaR_{t-1})	SZORZÓ (m_s) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA ($SVaR_{avg}$)	LEGFRISSEBB ($SVaR_{t-1}$)
		010	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**							

		SZAVATOLÓTŐKE-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
		080	090	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 32.01 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (PRUVAL 1)

			VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		A CET1 TŐKÉRE GYAKOROLT RÉSZLEGES HATÁS MIATT KIZÁRT, VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK					A 4. CIKK (1) BEKEZDÉSE SZERINTI KÜSZÖBÉRTÉKBE BELETARTOZÓ VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	
				EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV	PONTOSAN MEGEGYEZŐ	FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK	PRUDENCIÁLIS SZŰRŐK	EGYÉB	AZ „EGYÉB” TÉTELRE VONATKOZÓ MEGJEGYZÉSEK		EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**									
0020	**1.1**	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**									
0030	1.1.1	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0040	1.1.2	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0050	1.1.3	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0060	1.1.4	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0070	1.1.5	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0080	1.1.6	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0090	1.1.7	A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0100	1.1.8	EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0110	1.1.9	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK									

			VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV	A CET1 TŐKÉRE GYAKOROLT RÉSZLEGES HATÁS MIATT KIZÁRT, VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK					A 4. CIKK (1) BEKEZDÉSE SZERINTI KÜSZÖBÉRTÉKBE BELETARTOZÓ VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV
					PONTOSAN MEGEGYEZŐ	FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK	PRUDENCIÁLIS SZŰRŐK	EGYÉB	AZ „EGYÉB” TÉTELRE VONATKOZÓ MEGJEGYZÉSEK		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	1.1.10	KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓFEDEZETI ÜGYLET SORÁN FEDEZETT TÉTELEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA									
0130	1.1.11	LEÁNYVÁLLALATOKBAN, KÖZÖS VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSEK									
0140	1.1.12	(-) VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, KERESKEDÉSI CÉLÚ ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ HAIRCUTOK									
0150	**1.2**	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**									
0160	1.2.1	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK									
0170	1.2.2	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK									
0180	1.2.3	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK									
0190	1.2.4	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK									
0200	1.2.5	KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓFEDEZETI ÜGYLET SORÁN FEDEZETT TÉTELEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA									
0210	1.2.6	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, KERESKEDÉSI CÉLÚ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ HAIRCUTOK									

C 32.02 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: ALAPVETŐ MÓDSZER (PRUVAL 2)

			KATEGÓRIASZINTŰ KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ									
			PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA	POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA	MODELLKOCKÁZAT	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA	KONCENTRÁLT POZÍCIÓK	JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**ALAPVETŐ MÓDSZER ÖSSZESEN**										
0020		*EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV*										
0030	**1.1**	**AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ BIZOTTSÁGI RENDELET 9–17. CIKKE SZERINTI PORTFÓLIÓK – KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ UTÁN**										
0040	**1.1.1**	**KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTT**										
0050	1.1.1*	*EBBŐL: NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA*										
0060	1.1.1**	*EBBŐL: BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA*										
0070	1.1.1***	*EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 9. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ*										
0080	1.1.1****	*EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 10. CIKKÉNEK (2) ÉS (3) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ*										
0090	1.1.1.1	KAMATOK										
0100	1.1.1.2	DEVIZA										
0110	1.1.1.3	HITEL										
0120	1.1.1.4	RÉSZVÉNYEK										
0130	1.1.1.5	ÁRUK										

			KATEGÓRIASZINTŰ KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ									
			PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA	POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA	MODELLKOCKÁZAT	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA	KONCENTRÁLT POZÍCIÓK	JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0140	**1.1.2**	**DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY**										
0150	1.1.2.1	(–) AZ 1. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY										
0160	1.1.2.2	(–) A 2. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY										
0170	1.1.2.2*	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTTI KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK, AMELYEK 90 %-OT MEGHALADÓ MÉRTÉKBEN CSÖKKENNEK A 2. MÓDSZER SZERINTI DIVERZIFIKÁCIÓVAL										
0180	**1.2**	**A TARTALÉKMÓDSZER (FALL-BACK APPROACH) SZERINTI PORTFÓLIÓK**										
0190	1.2.1	A NETTÓ NEM REALIZÁLT NYERESÉG 100 %-A										
0200	1.2.2	A NÉVLEGES ÉRTÉK 10 %-A										
0210	1.2.3	A KEZDETI ÉRTÉK 25 %-A										

			KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ ÖSSZESEN	FELSŐ BIZONYTALANSÁGI ÉRTÉK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		QTD BEVÉTEL	IPV KÜLÖNBÖZET
					VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**ALAPVETŐ MÓDSZER ÖSSZESEN**						
0020		*EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV*						
0030	**1.1**	**AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ BIZOTTSÁGI RENDELET 9–17. CIKKE SZERINTI PORTFÓLIÓK – KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ UTÁN**						
0040	**1.1.1**	**KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTT**						
0050	1.1.1*	*EBBŐL: NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA*						
0060	1.1.1**	*EBBŐL: BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA*						
0070	1.1.1***	*EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 9. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ*						
0080	1.1.1****	*EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 10. CIKKÉNEK (2) ÉS (3) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ*						
0090	1.1.1.1	KAMATOK						
0100	1.1.1.2	DEVIZA						
0110	1.1.1.3	HITEL						
0120	1.1.1.4	RÉSZVÉNYEK						
0130	1.1.1.5	ÁRUK						

			KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ ÖSSZESEN	FELSŐ BIZONYTALANSÁGI ÉRTÉK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		QTD BEVÉTEL	IPV KÜLÖNBÖZET
					VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0140	**1.1.2**	**DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY**						
0150	1.1.2.1	(–) AZ 1. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY						
0160	1.1.2.2	(–) A 2. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY						
0170	1.1.2.2*	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTTI KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK, AMELYEK 90 %-OT MEGHALADÓ MÉRTÉKBEN CSÖKKENNEK A 2. MÓDSZER SZERINTI DIVERZIFIKÁCIÓVAL						
0180	**1.2**	**A TARTALÉKMÓDSZER (FALL-BACK APPROACH) SZERINTI PORTFÓLIÓK**						
0190	1.2.1	A NETTÓ NEM REALIZÁLT NYERESÉG 100 %-A						
0200	1.2.2	A NÉVLEGES ÉRTÉK 10 %-A						
0210	1.2.3	A KEZDETI ÉRTÉK 25 %-A						

			VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK									1. NAPI EREDMÉNY	MAGYARÁZAT
			PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA	POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK	MODELL-KOCKÁZAT	KONCENTRÁLT POZÍCIÓK	NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR	BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK	JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**ALAPVETŐ MÓDSZER ÖSSZESEN**											
0020		*EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV*											
0030	**1.1**	**AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ BIZOTTSÁGI RENDELET 9–17. CIKKE SZERINTI PORTFÓLIÓK – KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ UTÁN**											
0040	**1.1.1**	**KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTT**											
0050	1.1.1*	*EBBŐL: NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA*											
0060	1.1.1**	*EBBŐL: BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA*											
0070	1.1.1***	*EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 9. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ*											
0080	1.1.1****	*EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 10. CIKKÉNEK (2) ÉS (3) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ*											
0090	1.1.1.1	KAMATOK											
0100	1.1.1.2	DEVIZA											
0110	1.1.1.3	HITEL											
0120	1.1.1.4	RÉSZVÉNYEK											
0130	1.1.1.5	ÁRUK											

			VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK									1. NAPI EREDMÉNY	MAGYARÁZAT
			PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA	POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK	MODELL-KOCKÁZAT	KONCENTRÁLT POZÍCIÓK	NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR	BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK	JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	**1.1.2**	**DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY**											
0150	1.1.2.1	(–) AZ 1. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY											
0160	1.1.2.2	(–) A 2. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY											
0170	1.1.2.2*	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTTI KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK, AMELYEK 90 %-OT MEGHALADÓ MÉRTÉKBEN CSÖKKENNEK A 2. MÓDSZER SZERINTI DIVERZIFIKÁCIÓVAL											
0180	**1.2**	**A TARTALÉKMÓDSZER (FALL-BACK APPROACH) SZERINTI PORTFÓLIÓK**											
0190	1.2.1	A NETTÓ NEM REALIZÁLT NYERESÉG 100 %-A											
0200	1.2.2	A NÉVLEGES ÉRTÉK 10 %-A											
0210	1.2.3	A KEZDETI ÉRTÉK 25 %-A											

C 32.03 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: MODELLKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA (PRUVAL 3)

BESOROLÁS	MODELL	KOCKÁZATI KATEGÓRIA	TERMÉK	MEGFIGYELHETŐSÉG	MODELLKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA			A 2. MÓDSZER SZERINT SZÁMÍTOTT ÖSSZESÍTETT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		IPV KÜLÖNBÖZET (OUTPUT-TESZTELÉS)	IPV FEDEZET (OUTPUT-TESZTELÉS)	VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK		1. NAPI EREDMÉNY
						EBBŐL: SZAKÉRTŐI MÓDSZER HASZNÁLATÁVAL	EBBŐL: A 2. MÓDSZER HASZNÁLATÁVAL ÖSSZESÍTVE		VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK			MODELLKOCKÁZAT	LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

C 32.04 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA (PRUVAL 4)

BESOROLÁS	KOCKÁZATI KATEGÓRIA	TERMÉK	MÖGÖTTES	KONCENTRÁLT POZÍCIÓK MÉRETE	MÉRTÉKEGYSÉG	PIACI ÉRTÉK	PRUDENS KILÉPÉSI IDŐSZAK	KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA	KONCENTRÁLT POZÍCIÓK VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓJA	IPV KÜLÖNBÖZET
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 – ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI 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 (a rövid pozíciók levonásával)	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
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							
075	Egyéb államháztartási kitettségek a sztenderd módszer szerint							
080	IRB-módszer							
090	Központi kormányzatok							
100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok]							
110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]							
120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]							

		Közvetlen kitettségek						
		Mérlegen belüli kitettségek						
		Nem származtatott pénzügyi eszközök	Nem származtatott pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke összesen (a rövid pozíciók levonásával)	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
130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]							
140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]							
155	Egyéb államháztartási kitettségek az IRB módszer szerint							
160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján							
TELJES KITETTSÉG HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA								
170	[0 – 3 HÓNAP [							
180	[3 HÓNAP – 1 ÉV [							
190	[1 ÉV – 2 ÉV [							
200	[2 ÉV – 3 ÉV [							
210	[3 ÉV – 5 ÉV [							
220	[5 ÉV – 10 ÉV [							
230	[10 ÉV – 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 bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök		
		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 módszerek alapján							
030	Sztenderd módszer							
040	Központi kormányzatok							
050	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
060	Közszektorbeli intézmények							
070	Nemzetközi szervezetek							
075	Egyéb államháztartási kitettségek a sztenderd módszer szerint							
080	IRB-módszer							
090	Központi kormányzatok							
100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok]							
110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]							
120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]							

		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 bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök		
		080	090	100	110	120	130	140
130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]							
140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]							
155	Egyéb államháztartási kitettségek az IRB módszer szerint							
160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján							
TELJES KITETTSÉG HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA								
170	[0 – 3 HÓNAP [							
180	[3 HÓNAP – 1 ÉV [							
190	[1 ÉV – 2 ÉV [							
200	[2 ÉV – 3 ÉV [							
210	[3 ÉV – 5 ÉV [							
220	[5 ÉV – 10 ÉV [							
230	[10 ÉV – hosszabb							

		Közvetlen kitettségek								
							Származtatott ügyletek			
							Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel		Származtatott ügyletek negatív valós értékkel	
		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	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	Ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből	Könyv szerinti érték	Névleges összeg	Könyv szerinti érték	Névleges összeg
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
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									
075	Egyéb államháztartási kitettségek a sztenderd módszer szerint									
080	IRB-módszer									
090	Központi kormányzatok									
100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok]									
110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]									
120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]									

		Közvetlen kitettségek								
							Származtatott ügyletek			
							Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel		Származtatott ügyletek negatív valós értékkel	
		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	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	Ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből	Könyv szerinti érték	Névleges összeg	Könyv szerinti érték	Névleges összeg
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]									
140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]									
155	Egyéb államháztartási kitettségek az IRB módszer szerint									
160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján									
TELJES KITETTSÉG HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA										
170	[0 – 3 HÓNAP [									
180	[3 HÓNAP – 1 ÉV [									
190	[1 ÉV – 2 ÉV [									
200	[2 ÉV – 3 ÉV [									
210	[3 ÉV – 5 ÉV [									
220	[5 ÉV – 10 ÉV [									
230	[10 ÉV – hosszabb									

		Közvetlen kitettségek			Tájékoztató adat: államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített hitelderivatívák		Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték
		Mérlegen kívüli kitettségek						
		Névérték	Céltartalékok	A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege	Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel – könyv szerinti érték	Származtatott ügyletek negatív valós értékkel – könyv szerinti érték		
		240	250	260	270	280	290	300
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							
075	Egyéb államháztartási kitettségek a sztenderd módszer szerint							
080	IRB-módszer							
090	Központi kormányzatok							
100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok]							
110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]							
120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]							

		Közvetlen kitettségek			Tájékoztató adat: államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített hitelderivatívák		Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték
		Mérlegen kívüli kitettségek						
		Névérték	Céltartalékok	A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege	Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel – könyv szerinti érték	Származtatott ügyletek negatív valós értékkel – könyv szerinti érték		
		240	250	260	270	280	290	300
130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]							
140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]							
155	Egyéb államháztartási kitettségek az IRB módszer szerint							
160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján							
TELJES KITETTSÉG HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA								
170	[0 – 3 HÓNAP [							
180	[3 HÓNAP – 1 ÉV [							
190	[1 ÉV – 2 ÉV [							
200	[2 ÉV – 3 ÉV [							
210	[3 ÉV – 5 ÉV [							
220	[5 ÉV – 10 ÉV [							
230	[10 ÉV – hosszabb							»

II. MELLÉKLET

„II. MELLÉKLET

A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

Tartalomjegyzék

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ ... 175
1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK ... 175
1.1. FELÉPÍTÉS ... 175
1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK ... 175
1.3. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK ... 175
1.4. RÖVIDÍTÉSEK ... 175
II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ ... 176
1. TŐKEMEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA) ... 176
1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 176
1.2. C 01.00 – SZAVATOLÓTŐKE (CA1) ... 177
1.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 177
1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2) ... 190
1.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 190
1.4. C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3) ... 195
1.4.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 195
1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4) ... 198
1.5.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 198
1.6. ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK ÉS SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5) ... 212
1.6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 212
1.6.2. C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1) ... 213
1.6.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 213
1.6.3. C 05.02 – SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5.2) ... 221
1.6.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 221
2. CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS) ... 223
2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 223
2.2. RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL ... 223
2.3. AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK ... 224
2.4. C 06.01 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL – ÖSSZESEN (GS TOTAL) ... 224
2.5. C 06.02 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS) ... 225
3. HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT ... 232
3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 232
3.1.1. HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK ... 233
3.1.2. A PARTNERKOCKÁZATTAL KAPCSOLATOS ADATSZOLGÁLTATÁS ... 233
3.2. C 07.00 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SA) ... 233
3.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 233

3.2.2. A CR SA TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE ... 233

3.2.3. A KITETTSÉGEK KITETTSÉGI OSZTÁLYBA SOROLÁSA A SZTENDERD MÓDSZERREL ... 234

3.2.4. A CRR 112. CIKKÉBEN EMLÍTETT EGYES KITETTSÉGI OSZTÁLYOK TERJEDELMÉNEK MAGYARÁZATA ... 237

3.2.4.1. AZ »INTÉZMÉNYEK« KITETTSÉGI OSZTÁLY ... 237

3.2.4.2. A »FEDEZETT KÖTVÉNYEK« KITETTSÉGI OSZTÁLY ... 238

3.2.4.3. A »KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁK« KITETTSÉGI OSZTÁLY ... 238

3.2.5. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 238

3.3. HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR IRB) ... 245

3.3.1. A CR IRB TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE ... 245

3.3.2. A CR IRB TÁBLACSOPORT FELOSZTÁSA ... 245

3.3.3. C 08.01 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR IRB 1) ... 246

3.3.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 246

3.3.4. C 08.02 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: ÜGYFÉL-KATEGÓRIA VAGY -HALMAZ [POOL] SZERINT) (CR IRB 2 TÁBLA) ... 254

3.4. HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS ... 255

3.4.1. C 09.01 – KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA A KÖTELEZETT ILLETŐSÉGE SZERINT: SA KITETTSÉGEK (CR GB 1) ... 255

3.4.1.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 255

3.4.2. C 09.02 – KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA A KÖTELEZETT ILLETŐSÉGE SZERINT: IRB KITETTSÉGEK (CR GB 2) ... 258

3.4.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 258

3.4.3. C 09.04 – A LÉNYEGES HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK ORSZÁGONKÉNTI BONTÁSA AZ ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER ÉS AZ INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER KISZÁMÍTÁSÁHOZ (CCB) ... 260

3.4.3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 260

3.4.3.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 260

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) ... 264

3.5.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 264

3.5.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ (MIND A CR EQU IRB 1, MIND A CR EQU IRB 2 TÁBLÁRA ALKALMAZANDÓ) ... 265

3.6. C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT) ... 267

3.6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 267

3.6.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 268

3.7. C 13.01 – HITELKOCKÁZAT – ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CR SEC) ... 270

3.7.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 270

3.7.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 270

3.9. AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS) ... 278

3.9.1. A SEC DETAILS TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE ... 278

3.9.2 A SEC DETAILS TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE ... 279

3.9.3 C 14.00 – AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS) ... 279

3.9.4. C 14.01 – AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS 2) ... 289

4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT ... 291
4.1. C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR) ... 291
4.1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 291
4.1.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 292
4.2. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (OPR DETAILS) ... 294
4.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 294
4.2.2. C 17.01: MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSONKÉNT (OPR DETAILS 1) ... 295
4.2.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 295
4.2.2.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 296
4.2.3. C 17.02: MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ UTOLSÓ ÉVI NAGY VESZTESÉGESEMÉNYEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (OPR DETAILS 2) ... 301
4.2.3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 301
4.2.3.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 301
5. PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT ... 302
5.1. C 18.00 – PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA TDI) ... 303
5.1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 303
5.1.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 303
5.2. C 19.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC) ... 305
5.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 305
5.2.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 305
5.3. C 20.00 – PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓBA SOROLT POZÍCIÓK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA CTP) ... 307
5.3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 307
5.3.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 307
5.4. C 21.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC) ... 309
5.4.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 309
5.4.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 310
5.5. C 22.00 – PIACI KOCKÁZAT: A DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA FX) ... 311
5.5.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 311
5.5.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 312
5.6. C 23.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÁRUPOZÍCIÓK SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA COM) ... 314
5.6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 314
5.6.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 314
5.7. C 24.00 – PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK (MKR IM) ... 315
5.7.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK ... 315
5.7.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 315
5.8. C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA) ... 318
5.8.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ ... 318

6. PRUDENS ÉRTÉKELÉS (PRUVAL) 319
6.1. C 32.01 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (PRUVAL 1) 319
6.1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK 319
6.1.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ 320
6.2. C 32.02 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: ALAPVETŐ MÓDSZER (PRUVAL 2) 323
6.2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK 323
6.2.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ 324
6.3. C 32.03 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: MODELLKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA (PRUVAL 3) 331
6.3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK 331
6.3.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ 332
6.4 C 32.04 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA (PRUVAL 4) 334
6.4.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK 334
6.4.2. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ 334
7. C 33.00 – ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (GOV) 335
7.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK 335
7.2. AZ ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE 336
7.3. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ 336

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK

1.1. FELÉPÍTÉS

1. Általánosságban a keretrendszer öt táblacsoportból áll:

   a) tőkemegfelelés, a szavatolótőke áttekintése; teljes kockázati kitettségérték;

   b) csoportszintű szavatolótőke-megfelelés, áttekintés a tőkemegfelelési 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 e végrehajtási rendelet 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 az 5–8. pontban meghatározott jelölési szabályokat követi. 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 szavatolótőkét vagy a tőkekövetelményeket növelő összegeket pozitív számként kell feltüntetni. Ugyanakkor a szavatolótőke 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.

1.4. RÖVIDÍTÉSEK

9a. E melléklet alkalmazásában az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ([1]) »CRR«-ként, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ([2]) »CRD«-ként, a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ([3]) »AD«-ként, és a 86/635/EGK tanácsi irányelvre ([4]) »BAD«-ként történik hivatkozás.

([1]) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

([2]) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.)

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

([4]) A Tanács 86/635/EGK irányelve (1986. december 8.) a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról (HL L 372., 1986.12.31., 1. o.).

II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. TŐKEMEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA)

1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

10. A CA táblacsoport az I. pillér szerinti mutatók számlálóiban szereplő tőketípusokra (szavatolótőke, alapvető tőke [T1], elsődleges alapvető tőke [CET1]) és nevezőjére (szavatolótőke-követelmény), valamint a CRR-ben és a CRD-ben található átmeneti rendelkezések alkalmazására 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 szavatolótőke számított értéke magában foglalja a CRR és a CRD egyes tőkeelemekre vonatkozó átmeneti rendelkezései alkalmazásának összesített hatását is.

b) A CA2 tábla a 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 többek között a CA1 elemeinek kiszámításához szükséges tájékoztató adatokat, valamint a CRD szerinti tőkepufferekkel kapcsolatos információkat tartalmazza.

e) A CA5 tábla a CRR szavatolótőkét érintő átmeneti rendelkezései alkalmazásából eredő hatások kiszámításához szükséges adatokat tartalmazza. A CA5 tábla hatálya az említett átmeneti rendelkezések végső lejáratát 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 szavatolótőke 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 a CRR és a CRD átmeneti rendelkezéseinek alkalmazását 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), és így azokat az elemeket, amelyek az említett átmeneti rendelkezések hatását közvetett módon esetleg tükröző hiányokat tartalmazzák.

c) A CA5 tábla kizárólag a CRR átmeneti rendelkezéseinek alkalmazásából eredő hatásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásra használható.

14. A II. pillér szerinti követelmények kezelése az EU-n belül eltérő lehet (a CRD 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. Az említett 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 – SZAVATOLÓTŐKE (CA1)

1.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. **Szavatolótőke** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontja, valamint 72. cikke Egy intézmény szavatolótőkéje az alapvető tőkéjének és a járulékos tőkéjének összegéből áll.
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)** 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 ázsiót. 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 ázsiót.
060	1.1.1.1.3. **Névértéken felüli befizetés (ázsió)** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja, és 26. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 vonatkozási 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 ázsiót. 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.
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.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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.
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. **Halmozott 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 ([5]) 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 halmozott 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 BAD 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 átvezetni.
230	1.1.1.7. **CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 120. pontja, valamint 84. cikke A leányvállalatok összes kisebbségi részesedésének a konszolidált elsődleges alapvető tőkébe beszámított összege.

([5]) A Bizottság 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. január 7.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében való kiegészítéséről (HL L 74., 2014.3.14., 8. o.).

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 vagy negatív lehet. Pozitív akkor, ha a cash flow fedezeti ügyleteken 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 vagy negatív 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 vagy negatív 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 kitettségek 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 kivezetésre 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 kivezetésre kerülnének.
370	1.1.1.12. **(–) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek levonásával** 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).
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

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 szavatolótőke-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 a befolyásoló 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 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 253. cikkének (1) bekezdése Az olyan értékpapírosítási pozíciókat, amelyekre 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható, vagy amelyek levonhatók a CET1 tőkéből (a CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának ii. alpontja), 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) bekezdése 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 egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, alternatív módon levonhatók (e tétel alapján) a CET1 tőkéből, vagy azokra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.
472	1.1.1.21. **(–) Belső modelleken alapuló 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 a belső modelleken alapuló hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségek alternatívaként (e tétel alapján) levonhatók a CET1 tőkéből, vagy azokra 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; a CRR 38. cikke és 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 említett 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., 47. cikke, 48. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 49. cikkének (1), (2) és (3) bekezdése, valamint 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) pontjában említett 10 %-os küszöb alkalmazásával levonandó jelentős részesedéssel rendelkezik. Levonás helyett konszolidáció esetén a CRR 49. cikkének (1), (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók.
510	1.1.1.25. **(–) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg** A CRR 48. cikkének (2) 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, közvetett és szintetikus intézményi részesedés, ha az intézmény a CET1 tőkéből a CRR 48. cikkének (2) 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. és 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, vagy egy CET1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 020–524. sorok egyikében sem. Ez a sor 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., 53. és 54. cikke A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
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.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
570	1.1.2.1.3. **Névértéken felüli befizetés (ázsió)** A CRR 51. cikkének b) pontja Az ázsió 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 AT1 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 144. 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, 484–487. cikke, 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.
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).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 szavatolótőkéjének mesterséges megemelése. 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, a CRR 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 a 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, valamint 56. cikkének d) pontja, 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.
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 ázsió 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. Ha e tétel értéke pozitív, akkor az 1.1.1.16. tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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, vagy egy AT1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető az 530–744. sorok egyikében sem. A sor 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 ázsiót.
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 ázsiót.
790	1.2.1.3. **Névértéken felüli befizetés (ázsió)** A CRR 62. cikkének b) pontja, valamint 65. cikke Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
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 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 ázsiót. 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.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 szavatolótőkéjébe 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 szavatolótőkébe beszámítható tőkeelemeknek a konszolidált T2 tőke részét képező összegében az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.
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.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 szavatolótőkéjének mesterséges megemelése. A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 2. és 3. szintű szavatolótőke-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, 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., 477., 478. és 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 ázsió 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.
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, vagy egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 750–974. sorok egyikében sem. A sor 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.
051	1.1.1* **Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 124. cikke alapján** Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk azokról a pótlólagos kockázati kitettségértékekről, amelyek a CRR 124. cikkének (2) és (5) bekezdésével összhangban az EBH-val folytatott konzultációt követően az intézmények számára közzétett, szigorúbb prudenciális követelményeknek való megfeleléshez szükségesek.
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
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

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 tételek** 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. **Részvényjellegű kitettségek** Lásd a CR SA táblát
211	1.1.1.1.16. **Egyéb tételek** Lásd a CR SA táblát
240	1.1.2. **Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)**
241	1.1.2* **Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 164. cikke alapján** Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a szigorúbb prudenciális követelményeknek való megfeleléshez szükséges pótlólagos kockázati kitettségértékekről; e követelményekről – az EBH-val folytatott konzultációt követően – tájékoztatják az intézményeket a CRR 164. cikkének (5) és (7) bekezdésével összhangban.
242	1.1.2** **Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 124. cikke alapján** Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk azokról a pótlólagos kockázati kitettségértékekről, amelyek a CRR 124. cikkének (2) és (5) bekezdésével összhangban az EBH-val folytatott konzultációt követően az intézmények számára közzétett, szigorúbb prudenciális követelményeknek való megfeleléshez szükségesek, és amelyek kapcsolódnak a biztosíték figyelembe vehető piaci értékére vonatkozó, a CRR 125. cikke (2) bekezdésének d) pontjában és 126. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározott korlátokhoz.
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 vagy CCF mellőzésével)
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

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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
450	1.1.2.5. **Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök** A feltüntetendő érték a CRR 156. cikke szerint kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték.
460	1.1.3. **Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségértéke** A CRR 307., 308. és 309. cikke
470	1.1.4 **Értékpapírosítási pozíciók** Lásd a CR SEC táblát
490	1.2. **ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE** A CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE** 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 kitettségértéke**
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 kitettségértéke, ha a tőkekövetelmény 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 kamatlábkockázathoz, sem részvénypiaci kockázathoz. A CRR 348. cikke (1) bekezdésének első mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő 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 pozíció 40 %-a és az adott KBF-kitettséghez kapcsolódó devizaárfolyam-kockázatból eredő szavatolótőke-követelmény különbözete közül az alacsonyabb érték, szorozva 12,5-del.
556	1.3.1.3.* **Tájékoztató adat: kizárólag forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba befektetett kollektív befektetési formák** Kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettségértéke, amennyiben a KBF eszközökbe való befektetése kizárólag a kamatlábkockázattól 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 kitettségértéke, 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 belső modelleken alapuló módszer (IM) szerinti kockázati kitettségértéke** Lásd az MKR IM táblát

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 és 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.
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

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 CRR 458. cikke 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 eszközbuborékok 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 CRR 459. cikke 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 kitettségérték csak a pótlólagos értéket foglalhatja magában (pl. ha 100 egységnyi kitettség kockázati 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.

Sor	
030	3. **T1 tőkemegfelelési mutató** A CRR 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja A 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 szavatolótőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.
060	6. **A teljes tőke többlete (+)/hiánya (–)** A tétel abszolút értéken jeleníti meg a szavatolótőkének 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.
130	13. **Teljes-SREP-tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)** Az i. és ii. összege a következők szerint: i) a CRR 92. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott teljes tőkemegfelelési mutató (8 %); ii) *a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra vonatkozó egységes eljárásokról és módszerekről és a felügyeleti stressztesztekről szóló EBH-iránymutatásokban* (EBA SREP GL) meghatározott kritériumokkal összhangban meghatározott pótlólagos szavatolótőke-megfelelési (2. pillér szerinti követelmények – P2R) mutató. Ebben a tételben a teljes-SREP-tőkekövetelmény-mutatót (TSCR) kell megjeleníteni, amint azt az illetékes hatóság az intézménnyel közölte. A TSCR fogalommeghatározása az EBA SREP GL 1.2. szakaszában található. Ha az illetékes hatóság nem közölt kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.
140	13.* **TSCR: SREP-CET1 tőkekövetelmény-mutató** Az i. és ii. összege a következők szerint: i) a CRR 92. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (4,5 %); ii) a 130 sor ii. pontjában említett P2R mutató azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint CET1 tőke formájában tartandó. Ha az illetékes hatóság nem közölt CET1 tőke formájában fenntartandó kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.
150	13.** **TSCR: SREP-T1 tőkekövetelmény-mutató** Az i. és ii. összege a következők szerint: i) a CRR 92. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott alapvető tőkemegfelelési mutató (6 %); ii) a 130 sor ii. pontjában említett P2R mutató azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint alapvető tőke formájában tartandó. Ha az illetékes hatóság nem közölt T1 tőke formájában fenntartandó kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.

Sor	
160	14. **Teljestőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)** Az i. és ii. összege a következők szerint: i) a 130. sorban említett TSCR mutató; ii) amennyiben jogilag alkalmazandó, a CRD 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója. Ebben a tételben az EBA SREP GL 1.2. szakaszában meghatározott teljestőkekövetelmény-mutatót (OCR) kell megjeleníteni. Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell feltüntetni.
170	14.* **OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató** Az i. és ii. összege a következők szerint: i) a 140. sorban említett CET1 tőkéből képzendő TSCR mutató; ii) amennyiben jogilag alkalmazandó, a CRD 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója. Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell feltüntetni.
180	14.** **OCR: T1 tőkekövetelmény-mutató** Az i. és ii. összege a következők szerint: i) a 150. sorban említett alapvető tőkéből képzendő TSCR mutató; ii) amennyiben jogilag alkalmazandó, a CRD 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója. Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell feltüntetni.
190	15. **OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G) tőkekövetelmény-mutató** Az i. és ii. összege a következők szerint: i) a 160. sorban említett OCR mutató; ii) ahol alkalmazandó, az EBA SREP GL-ben meghatározott 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G). A P2G-t csak akkor kell feltüntetni, ha azt az illetékes hatóság közli az intézménnyel. Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.
200	15.* **OCR és P2G: CET1 tőkekövetelmény-mutató** Az i. és ii. összege a következők szerint: i) a 170. sorban említett CET1 tőkéből képzendő OCR mutató; ii) ahol alkalmazandó, a 190. sor ii. pontjában említett P2G azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint CET1 tőke formájában tartandó. A P2G-t csak akkor kell feltüntetni, ha azt az illetékes hatóság közli az intézménnyel. Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.
210	15.** **OCR és P2G: T1 tőkekövetelmény-mutató** Az i. és ii. összege a következők szerint: i) a 180. sorban említett alapvető tőkéből képzendő OCR mutató; ii) ahol alkalmazandó, a 190. sor ii. pontjában említett P2G azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint alapvető tőke formájában tartandó. A P2G-t csak akkor kell feltüntetni, ha azt az illetékes hatóság közli az intézménnyel. Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.

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 legújabb 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 és 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.
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.

Sor	
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 szavatolótőkéből; 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.
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** A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 62. cikkének d) pontja, 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 szavatolótőke-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.

Sor	
131	3.1.3. **Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolótőke-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, valamint 62. cikkének d) pontja, 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.
160	5. **Kockázattal súlyozott kitettségérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartaléktöbblet felső határának kiszámításához** A CRR 62. cikkének d) pontja 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 a CRR 62. cikke d) pontjának megfelelően. 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 (a 1,25 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.

Sor	
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 különbözetekből 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 különbözetekből 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 haladja meg az összes levonás után, az átmeneti rendelkezésekből eredő kiigazítások nélkül számított végső elsődleges alapvető tőke, azaz CET1 tőke 15 %-át.
225	11.1. **Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke** A CRR 4. cikke (1) bekezdése 71. pontjának a) alpontja
226	11.2. **Nagykockázat-vállalás korlátozása szempontjából figyelembe vehető szavatolótőke** 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 levonásával** A CRR 44., 45., 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

Sor	
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 lejárata 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.
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 lejárata 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 levonásával** A CRR 58., 59. és 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

Sor	
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 lejárata 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
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 lejárata 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

Sor	
370	14. **Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával** A CRR 68., 69. és 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 T2 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.
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 lejárata 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 lejárata 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

Sor	
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, a rövid pozíciók levonásával** 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
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 lejárata 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.

Sor	
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 lejárata 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
510	16. **Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával** 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 (a CRR 56. cikkének d) pontja); 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 lejárata 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

Sor	
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 lejárata 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
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, a rövid pozíciók levonásával** 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 (a CRR 66. cikkének d) pontja); továbbá b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.

Sor	
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 lejárata 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 lejárata illeszkedik a hosszú pozíció lejáratához vagy legalább egy éves hátralévő futamidővel rendelkezik.
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

Sor	
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 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.
700	23. **Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott 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 az 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 az 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 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.

Sor	
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 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 és 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 sorban összeget kell feltüntetni.
760	**A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer** A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja Ebben a sorban 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 szavatolótőke 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 szavatolótőke 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 szavatolótőke összege.
800	**Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer** A CRD 128. cikkének 3. pontja és 131. cikke A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege.
810	**Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer** A CRD 128. cikkének 4. pontja és 131. cikke A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatolótőke összege.

Sor	
820	28. **A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények** A CRD 104. cikkének (2) bekezdése Ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek a II. pillérrel összefüggő okból pótlólagos szavatolótőke-követelményt kell számítania, akkor a pótlólagos szavatolótőke-követelményt ebben a sorban kell megadni.
830	29. **Induló tőke** A CRD 12. és 28–31. cikke, valamint a CRR 93. cikke
840	30. **Fix működési költségeken alapuló szavatolótőke-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 végrehajtási rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontja szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitelegyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kell kiszámítani. A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek.
860	32. **Teljes eredeti kitettség** A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az e végrehajtási rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontja szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitelegyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kell kiszámítani. A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek.
870	**Szavatolótőke teljes összegének kiigazítása** A CRR 500. cikkének (4) bekezdése Ebben a sorban a 880-as sorban feltüntetett összeg és a CRR szerinti teljes tőkekövetelmény különbözetét kell megadni. A sztenderd módszer alternatívájának (a CRR 500. cikkének (2) bekezdése) alkalmazása esetén ezt a sort üresen kell hagyni.
880	**A szavatolótőke Bázel 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 szavatolótőkének a 93/6/EGK tanácsi irányelv ([6]) és a 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ([7]) 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 alternatívájának (a CRR 500. cikkének (2) bekezdése) alkalmazása esetén ezt a sort üresen kell hagyni.

([6]) A Tanács 93/6/EGK irányelve (1993. március 15.) a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőkemegfeleléséről (HL L 141., 1993.6.11., 1. o.).

([7]) Az Európai Parlament és a Tanács 2000/12/EK irányelve (2000. március 20.) a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról (HL L 126., 2000.5.26., 1. o.).

Sor	
890	**A Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény** A CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontja Itt a CRR 500. cikke (1) bekezdésének b) pontjában előírtaknak megfelelően tartandó szavatolótőke összegét kell feltüntetni (ez azon szavatolótőke teljes minimumösszegének 80 %-a, amelyet az intézmény a 93/6/EGK irányelv 4. cikke és a 2000/12/EK irányelv értelmében lenne köteles tartani).
900	**A Bázel I-es alsó korlátnak megfelelő szavatolótőke-követelmény – Sztenderd módszer** A CRR 500. cikkének (2) és (3) bekezdése Itt a CRR 500. cikkének (2) bekezdésében előírtaknak megfelelően tartandó szavatolótőke összegét kell feltüntetni (ez azon szavatolótőke 80 %-a, amelyet az intézmény a CRR 92. cikke értelmében lenne köteles tartani, a kockázattal súlyozott kitettségértékeket adott esetben 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 vagy harmadik része III. címe 2. vagy 3. fejezete szerint számítva).
910	**A teljes tőke hiánya a Bázel 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 — 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 CA1 táblán (a végleges rendelkezésekkel összhangban) megadott szavatolótőke-elemeket érintően az átmeneti rendelkezések alkalmazása miatt kell végrehajtani. E tábla elemei a CA1 táblán szereplő különböző tőkeelemek »kiigazításaként« jelennek meg annak érdekében, hogy tükrözzék az átmeneti rendelkezések hatását a szavatolótőke 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 meghatározott 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 a CA5.1. 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 CA5.1. tábla 060. sorának 010–030. oszlopaiban feltüntetendő értékek, amelyek a CA5.2. 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 rendelkezésekről szolgáltatnak adatot 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 rendelkezésekről 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 foglalhatnak magukban áttételes hatásokat akkor, ha a rendelkezésre álló tőke mennyisége nem elégséges.

1.6.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
010	**A CET1 tőke kiigazításai**
020	**Az AT1 tőke kiigazításai**
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 kitettségértéket 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. fejezete szerinti átmeneti összegeket kockázattal súlyozott kitettségértékként kell feltüntetni, míg a harmadik rész IV. címének hatálya alá tartozó átmeneti összegek a 12,5-del megszorzott szavatolótőke-követelményt jelentik. Míg a 010–030. oszlop közvetlenül kapcsolódik a CA1 táblához, a teljes kockázati kitettségérték kiigazításai nem kapcsolódnak közvetlenül a megfelelő hitelkockázati táblákhoz. A teljes kockázati kitettségértékre 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, vagyis a kiigazítások kiszámításához használandó alapösszeget tartalmazza.

Sor	
010	1. **Kiigazítások összesen** Ez a sor az átmeneti kiigazítások általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belül, valamint az említett 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 szavatolótőkének 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 oszlopából kell átvezetni.
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 szavatolótőkébe 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 tartaléknak minősülő összeg.
090	1.2.2. **A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében** 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 szavatolótőkében** 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 szavatolótőkében** A CRR 87. és 480. cikke A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.

Sor	
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
136	1.3.1.4. **A központi kormányzatokkal szembeni, az EU által jóváhagyott IAS 39 szerint »értékesíthető« kategóriába sorolt kitettségek 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.

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 adókövetelésekneknek 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
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

Sor	
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. cikkét. 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 részesedések** A CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 472. cikke (8) bekezdésének a) pontja 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.
212	1.3.2.6.1* **ebből: közvetett részesedések** A CRR 469. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 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.
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 részesedések** 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 részesedések** 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.

Sor	
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 részesedések** 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 részesedések** 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.
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.

Sor	
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.
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 a) 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.

Sor	
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 különbözetekből 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, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke 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.
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.

Sor	
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), (4) és (5) bekezdése Az egyes sorokban figyelembe vehető instrumentumok a kapcsolódó ázsióval együtt.
020	**A korlátszámítás alapja** A CRR 486. cikkének (2), (3) és (4) bekezdése
030	**Alkalmazandó százalékos arány** A CRR 486. cikkének (5) bekezdése
040	**Korlát** A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése
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 szavatolótőkében 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 CRR 489. cikkében rögzített korlát alkalmazásával** A CRR 484. cikkének (4) bekezdése
030	2.1. **Visszavásárlásra nem ösztönző, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen** A CRR 484. cikkének (4) bekezdése 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.
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

Sor	
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. A C 06.02-es tábla négy részből áll, amelyek célja különböző információk gyűjtése a konszolidációs körbe bevont valamennyi szervezetről, ezen belül az adatot szolgáltató intézményről:

a) a konszolidáció körébe bevont szervezetek;

b) részletes információk a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről;

c) az egyes szervezeteknek a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk;

d) 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 a CRR összes olyan átmeneti rendelkezését, amely az adott adatszolgáltatási időpontban alkalmazandó volt.

2.2. RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL

29. A C 06.02 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 tőkemegfelelési követelmények hatálya alá tartoznak. Az adatszolgáltatás körébe tartozó valamennyi szervezetre vonatkozóan rögzíti az egyes kockázati kategóriák szavatolótőke-követelményeit, valamint a tőkemegfelelés megállapításához szükséges szavatolótőke mértékét.

30. A részesedések arányos konszolidálása esetében a szavatolótőke-követelményekkel és a szavatolótőkével kapcsolatos adatok az adott arányos összegeknek felelnek meg.

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

31. A C 06.02 tábla harmadik része és a C 06.01 tábla (a CRR szerinti konszolidációs körbe vont egyes szervezeteknek – ezen belül azoknak, amelyekre egyedi alapon nem vonatkoznak konkrét tőkemegfelelési 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 szavatolótőkét a piacról, amelyhez a könnyen hozzáférhető vagy könnyen újrafeldolgozható adatokat használja fel a tőkemegfelelési mutató egyedi vagy szubkonszolidált alapon történő rekonstruálása nélkül. A szervezet szintjén a kockázatra és a szavatolótőkére 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 szavatolótőkében 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 szavatolótőke szempontjából egységes módon kell kiküszöbölni az azonos csoporton belüli kölcsönös kitettségeket annak érdekében, hogy a csoport konszolidált CA táblában magadott értékek fedezete az egyes szervezetek csoportszintű szavatolótőke-megfelelésre vonatkozó táblában 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 részcsoportba tartozó szervezetekről külön-külön kell adatot szolgáltatni a teljes csoport GS tábláján, még akkor is, ha a részcsoportra magára is vonatkoznak adatszolgáltatási követelmények. Az a részcsoport, amelyre adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak, szintén 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 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 szavatolótőke részét képező, az AT1 tőkébe vagy T2 tőkébe beszámítható instrumentumok formájában szavatolótőkét bocsátanak a csoport rendelkezésére.

2.4. C 06.01 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL – 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 Bázel-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.

Oszlop	Útmutató
035	**SZERVEZET TÍPUSA** A szervezet típusát a következő kategóriák alapján kell feltüntetni: a) hitelintézet A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja; b) befektetési vállalkozás A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 2. pontja; c) pénzügyi intézmény (egyéb) A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 20., 21. és 26. pontja; A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 26. pontja szerinti pénzügyi intézmények, amelyek a d), f) vagy g) kategória egyikébe sem tartoznak; d) (vegyes) pénzügyi holdingtársaság A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 20. és 21. pontja; e) kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó (járulékos) vállalkozás A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 18. pontja; f) különleges célú gazdasági egység A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja; g) fedezettkötvény-társaság Fedezett kötvények kibocsátása vagy fedezett kötvény fedezetéül szolgáló biztosíték tartása céljából létrehozott szervezet, ha a fenti a), b) vagy d)–f) kategóriák egyikébe sem tartozik; h) egyéb típusú szervezet Az a)–g) pontban említettektől eltérő szervezet. Amennyiben valamely szervezet nem tartozik a CRR és a CRD hatálya alá, de a bázeli előírásokkal legalább egyenértékű előírások hatálya alá tartozik, a vonatkozó kategóriát a legnagyobb gondosság elve alapján kell meghatározni.
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.
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 (1) bekezdése 16. pontjának megfelelően egy leányvállalatban birtokolt, feltüntetendő részesedés az érintett leányvállalatok közötti részesedések szorzataként adódik.

Oszlop	Útmutató
070–240	**SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKKEL 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-ben meghatározott tőkemegfelelési követelmények, vagy legalább a Bázel-szabályokkal egyenértékű rendelkezések ténylegesen vonatkoznak (vagyis amelyeknél a 030-as oszlop értéke »igen«). Egy konszolidált csoporton belüli valamennyi olyan egyedi intézményről, amelyre szavatolótőke-követelmények vonatkoznak, az intézmény helyétől függetlenül információt kell adni. Az ebben a részben megadott adatoknak tükrözniük kell az intézmény tevékenységének helye szerinti tőkemegfelelési szabályokat (ezért ehhez a táblához nem szükséges egyedi alapon az anyaintézmény szabályai szerinti kettős számítást végezni). A CRR-től eltérő helyi tőkemegfelelési 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 tőkemegfelelési szabályok vonatkozhatnak. **Adatszolgáltatás a befektetési vállalkozások fix működési költségeiről:** A befektetési vállalkozásoknak meg kell adniuk a tőkemegfelelési mutató CRR 95., 96., 97. és 98. cikke szerinti számításában figyelembe vett fix működési költségekkel kapcsolatos szavatolótőke-követelményeket. A teljes kockázati kitettségértéknek 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 kitettségértékeknek, valamint a 490. sorában (AZ ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű szavatolótőkekövetelmény-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.
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).

Oszlop	Útmutató
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 információk tükrözik azon tagállam helyi tőkemegfelelési szabályait, ahol a szervezet vagy alcsoport tevékenységi helye van.
120	**SZAVATOLÓTŐKE** Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA1-es tábla 010-es sorában (SZAVATOLÓTŐKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű szavatolótőke-összeg.
130	**EBBŐL: A SZAVATOLÓTŐKÉBE 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 vállalkozásokon kívüli és a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok, ázsió 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 ázsió. 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
180	**CET1 TŐKE** A CRR 50. cikke

Oszlop	Útmutató
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 adott esetben a 84. cikk (2) bekezdésének megfelelően szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni. 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 ázsió. 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	**AT1 TŐKE** A CRR 61. cikke
220	**EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ** A CRR 82. és 83. cikke Az oszlop kizárólag a teljeskörűen 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 adott esetben a 85. cikk (2) bekezdésének megfelelően szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni. A fenti leányvállalatok esetében kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló AT1 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsió. 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 a 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 fenti leányvállalatok esetében kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló T2 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsió. 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 konszolidált 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 árukockázat csoportszintű teljes kockázati kitettségértékéhez való hozzájárulásukat kell megadniuk. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a konszolidált 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 a fentiekben felsoroltaktól eltérő kockázatokhoz kapcsolódó kitettségértékeket foglalja magában.
300–400	**HOZZÁJÁRULÁS A SZAVATOLÓTŐKÉHEZ** 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 konszolidált szervezetek esetében kell kitölteni, amelyek a szavatolótőkéhez kisebbségi részesedéssel, a T1 tőkébe beszámítható vagy a szavatolótőkébe beszámítható tőkével járulnak hozzá. A II. rész 2.3. fejezetének utolsó bekezdésében említett küszöbérték függvényében a 360–400. oszlopot minden olyan konszolidált szervezetre vonatkozóan ki kell tölteni, amely hozzájárul a konszolidált szavatolótőkéhez. Egy szervezet számára az adatszolgáltató intézmény körébe vont egyéb szervezetek által biztosított szavatolótőke nem vehető figyelembe; az oszlopban kizárólag a csoport szavatolótőkéjéhez való nettó hozzájárulás, főként a harmadik felektől és a felhalmozott tartalékokból származó szavatolótőke adható meg. Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkemegfelelési szabályok alapján kell megadni.
300–350	**A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE** A »KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE« alatt feltüntetendő érték a CRR második részének II. címéből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül.

Oszlop	Útmutató
300	**A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE** A CRR 87. cikke
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 SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK** A CRR 88. cikke A feltüntetendő érték a leányvállalat szavatolótőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált T2 tőkébe beszámított összege.
350	**TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (–) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK**
360–400	**KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE** A CRR 18. cikke A »KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE« alatt feltüntetendő érték a mérlegből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül.
360	**KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE**
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.

Oszlop	Útmutató
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 CRD-t átültető nemzeti intézkedéseken és a CRR-n alapulnak, beleértve minden azokban foglalt átmeneti rendelkezést is.
410	**KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNY** A CRD 128. cikkének 6. pontja
420	**TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER** A CRD 128. cikkének 1. pontja és 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 és 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 és 131. cikke Ebben a cellában az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.

3. HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

38. A hitelkockázat kiszámításakor alkalmazott sztenderd módszerhez és IRB-módszerhez külön táblacsoport tartozik. Emellett az ezen végrehajtási rendelet 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/részlegesen 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 kitettségtípusok, 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) pontjában említett »értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek« kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyekről a CR SEC táblákon kell adatot szolgáltatni;

b) a szavatolótőkéből 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 táblában 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) pontjában említett kitettségi osztályok, sem pedig a CR SA táblán feltüntetett, a CRR 112. cikkének i) és j) pontjában említett kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségértékének kiszámítását nem érinti.

56. A tájékoztató sorok kiegészítő információkat nyújtanak a »nemteljesítő« és »ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett« kitettségi osztályok kötelezetti 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 ezt 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 említett különböző kitettségi osztályokba történő következetes besorolása érdekében az alábbi lépcsőzetes módszert kell alkalmazni:

a) 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) 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 intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni rövid távú kitettségek közé sorolható-e, és csak ezután értékelhető, hogy a kitettség intézményekkel vagy vállalkozásokkal szemben áll-e fenn. Magától értetődik, hogy egyébként a CRR 112. cikkének n) pontjában említett kitettségi osztályba egyetlen esetben sem lenne sorolható kitettség. A példa a legnyilvánvalóbbak közé tartozik, de nem az egyetlen. Érdemes megjegyezni, hogy a sztenderd módszer keretében a kitettségi osztályok meghatározása különböző kritériumok mentén történik (intézményi besorolás, a kitettség időtartama, késedelmes státusz stb.), ezért a besoroláskor alkalmazott csoportok nem különállóak (nem diszjunkt halmazok).

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. Következésképpen a kitettségek adatszolgáltatási célú besorolási folyamatának eredménye megfelel a CRR rendelkezéseinek. Ez nem tiltja meg, 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 a kitettségi osztályba sorolható-e, függetlenül az értékelés eredményétől), ha egyébként abba az osztályba nem lehetne kitettséget sorolni. Ez a helyzet akkor, ha rangsorolási kritériumok hiányában egy kitettségi osztály egy másiknak a részhalmaza. Következésképpen az alábbi döntési fán grafikusan ábrázolt kritériumok lépcsőzetes folyamatot alkotnának.

64. Ennek alapján a döntési fán belüli értékelési rangsorolásnak az alábbi sorrendet kell követnie:

1. értékpapírosítási pozíciók;

2. kiemelkedően magas kockázatú tételek;

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 CRR 112. cikkének m) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN ⇨	Értékpapírosítási pozíciók
NEM ⇩		
A CRR 112. cikkének k) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN ⇨	Kiemelkedően magas kockázatú tételek (lásd még a CRR 128. cikkét)
NEM ⇩		
A CRR 112. cikkének p) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN ⇨	Részvényjellegű kitettségek (lásd még a CRR 133. cikkét)
NEM ⇩		
A CRR 112. cikkének j) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN ⇨	Nemteljesítő kitettségek
NEM ⇩		

Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség		
A CRR 112. cikkének 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 CRR 129. cikkét) 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 CRR 112. cikkének i) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN ⇨	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek (lásd még a CRR 124. cikkét)
NEM ⇩		
A CRR 112. cikkének q) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN ⇨	Egyéb tételek
NEM ⇩		
A CRR 112. cikkének 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) bekezdésében említett, 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 tanácsi irányelv ([8]) 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 európai parlamenti és tanácsi irányelv ([9]) 52. cikkének (4) bekezdésében említett kötvényeknek a »fedezett kötvények« kitettségi osztályba történő besoroláshoz teljesíteniük kell a CRR 129. cikkének (1) és (2) bekezdésében előírt követelményeket. A követelmények teljesülését minden esetben ellenőrizni kell. Ettől függetlenül a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett, 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. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték, a CRR 111. cikkének (2) bekezdésén alapuló alábbi rendelkezéseknek megfelelően: 1. 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 értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek eredeti kitettségértéke a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetében rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettség. 2. A lízing kitettségértékét a CRR 134. cikkének (7) bekezdése szabályozza. 3. A CRR 219. cikke szerinti mérlegen belüli nettósítás esetében a kitettségértékeket a kapott készpénzbiztosíték figyelembevételével kell feltüntetni. 4. A CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerinti repoügyletekre, értékpapír, áru kölcsönbe adására, 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.

([8]) A Tanács 83/349/EGK hetedik irányelve (1983. június 13.) a Szerződés 54. cikke (3) bekezdésének g) pontja alapján az összevont (konszolidált) éves beszámolóról (HL L 193., 1983.7.18., 1. o.).

([9]) Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.).

Oszlop	
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 hitelveszteségre 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 ismertetett helyettesítésével. A kitettségértéket befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet. Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni: — a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték; — figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet. Lásd még a 3.1.1. pontban található útmutatót.
050–060	**Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált értékek (G_A)** A CRR 235. cikke A CRR 239. cikkének (3) bekezdése tartalmazza az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet G_A korrigált értékének kiszámításához használandó képletet.
050	**Garanciák** A CRR 203. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározott, a hitelderivatívákat nem tartalmazó 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. pontjában meghatározott és a CRR 196., 197. és 200. cikke szerinti szabályok hatálya alá tartozó, 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. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokba történő befektetéseket és a CRR 219. cikkében említett, figyelembe vehető mérlegen belüli nettósítási megállapodásokból eredő mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni.
070	**Pénzügyi biztosítékok: egyszerű módszer** A CRR 222. cikkének (1) és (2) bekezdése

Oszlop	
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 tekinteni. 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
120–140	**A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK. ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE** A CRR 223–228. cikke Magukban foglalják a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is. A CRR 218. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és a CRR 219. cikkében említett, 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 223–228. cikkének megfelelően kell kiszámítani.
120	**A kitettség volatilitási korrekciós tényezője** A CRR 223. cikkének (2) és (3) bekezdése A feltüntetendő érték a kitettség volatilitási korrekciós tényezőjének hatása: (Eva–E) = E*He.
130	**(–) Pénzügyi biztosíték korrigált értéke (Cvam)** A CRR 239. cikkének (2) bekezdése 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 lejárati korrekció** A CRR 223. cikkének (1) bekezdése és 239. cikkének (2) bekezdése A feltüntetendő érték a volatilitási és lejárati korrekció 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 lejárati korrekció hatása pedig (Cvam–Cva) = C*(1–Hc–Hfx)*[(t–t*)/(T–t*)–1].

Oszlop	
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) bekezdése és 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja Lás még a CRR 222. cikkének (3) bekezdését és 228. cikkének (1) bekezdését A feltüntetett adatoknak a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása előtti, teljes mértékben korrigált kitettségértékeknek kell lenniük.
200	**Kitettségérték** A CRR 111. cikke és a CRR harmadik része II. címe 4. fejezete 4. szakasza 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 értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek esetében a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 2–5. szakaszában rögzített módszer szerint számított partnerkockázati kitettségérték.
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 501. cikke szerinti kkv-szorzó figyelembevételével.
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

Sorok	Útmutató
010	**Teljes kitettség**
015	**ebből: Nemteljesítő kitettségek a »Kiemelkedően magas kockázatú tételek« és a »Részvényjellegű kitettségek« kitettségi osztályokban** A CRR 127. cikke Ezt a sort csak a »Kiemelkedően magas kockázatú tételek« és a »Részvényjellegű kitettségek« kitettségi osztályokban kell jelenteni. Egy olyan kitettséget, amely a CRR 128. cikkének (2) bekezdésében felsorolt, vagy teljesíti a CRR 128. cikkének (3) bekezdésében vagy 133. cikkében meghatározott kritériumokat, a »Kiemelkedően magas kockázatú tételek« vagy a »Részvényjellegű kitettségek« kitettségi osztályba kell sorolni. Következésképpen más besorolás nem lehetséges, még akkor sem, ha a CRR 127. cikkében említett nemteljesítő kitettségről van szó.

Sorok	Útmutató
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** Olyan kitettségek, amelyekre a CRR 150. cikke (1) bekezdésének megfelelően a sztenderd módszert alkalmazták
060	**ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek** A CRR 148. cikkének (1) bekezdése
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 intézmény kereskedési könyvi tevékenységéből származó, a CRR 92. cikke (3) bekezdésének f) pontjában, valamint 299. cikkének (2) bekezdésében említett partnerkockázati kitettségeit 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) bekezdésében említett, 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 eszközből eredő kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok a 080. 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 090., 110. és 130. sorban kell feltüntetni, így ebben a sorban nem szerepeltethetők. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 90. pontjában meghatározottaknak megfelelően a központi szerződő félre könyvelt eszközből eredő kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok mérlegen kívüli tételnek minősülnek.

Sorok	Útmutató
090–130	**Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek**
090	**Értékpapír-finanszírozási ügyletek** A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság »A Bázel 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 értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleket.
100	**ebből: minősített központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt** A CRR 306. cikke a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 88. pontjában meghatározott minősített központi szerződő felek esetében, a CRR 301. cikke (2) bekezdésének megfelelően Központi szerződő féllel szembeni kereskedési kitettségek, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontjában meghatározottak szerint
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 ennélfogva a 130. sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.
120	**ebből: minősített központi szerződő félen keresztül központilag elszámolt** A CRR 306. cikke a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 88. pontjában meghatározott minősített központi szerződő felek esetében, a CRR 301. cikke (2) bekezdésének megfelelően Központi szerződő féllel szembeni kereskedési kitettségek, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontjában meghatározottak szerint
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 %**

Sorok	Útmutató
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** A CRR 133. cikkének (2) bekezdése, valamint 48. cikkének (4) bekezdése
260	**370 %** A CRR 471. cikke
270	**1 250 %** A CRR 133. cikkének (2) bekezdése és 379. cikke
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. A CRR 124. cikkének (2) bekezdése, valamint 152. cikke (2) bekezdésének b) pontja
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. cikkében említetteknek megfelelően kereskedelmi ingatlannal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban kell megbontani és feltüntetni, ha azokra kereskedelmi ingatlan nyújt 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 kell megbontani és feltüntetni, ha azokra ingatlan nyújt 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:

i. a CR EQU IRB táblán feltüntetett részvényjellegű kitettségek;

ii. a CR SEC és/vagy a CR SEC Details táblán feltüntetett értékpapírosítási pozíciók;

iii. A CRR 147. cikke (2) bekezdésének g) pontjában említett egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök. 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;

iv. 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 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 kitettségtípusok 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:

1. Összesen

(Az Összesen táblát külön ki kell tölteni az IRB alapmódszer és a fejlett IRB-módszer szerint is)

2. Központi kormányzatok és központi bankok

(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja)

3. 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 CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett, a 4.1. és 4.2. pontban nem szereplő vállalkozásokkal szembeni kitettségek)

5.1. Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)

(Lakossággal szembeni, ingatlannal fedezett kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, összefüggésben a CRR 154. cikkének (3) bekezdésével)

5.2. Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)

(Lakossággal szembeni, ingatlannal fedezett kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, amelyek nem szerepelnek az 5.1. pontban)

5.3. Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható

(Lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, összefüggésben a CRR 154. cikkének (4) bekezdésével)

5.4. Lakosság – egyéb kkv

(Lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, amelyek nem szerepelnek az 5.1. és az 5.3. pontban)

5.5. Lakosság – egyéb nem kkv

(Lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, amelyek nem szerepelnek az 5.2. és az 5.3. pontban)

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 (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (%)** 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.

Oszlop	Útmutató
	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. Irányadó 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 hatóságokkal. 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.
020	**HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG** Az intézményeknek az értékelési korrekciók, céltartalékok, hitelkockázat-mérséklési technikákból eredő hatások és hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele előtti kitettségértéket kell feltüntetniük. Az eredeti kitettségértéket a CRR 24. cikkével, valamint 166. cikkének (1), (2), (4), (5), (6) és (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	**EBBŐL: 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. pontjában említett szervezetek összes kitettségére 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-mérséklés, amely egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkenti a kitettségeknek az alább »A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE« részben ismertetett helyettesítésével.
040–050	**ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET** Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározottaknak megfelelően. A kitettséget befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet.

Oszlop	Útmutató
040	**GARANCIÁK:** Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 236. cikkének (3) bekezdésében meghatározott korrigált értéket (G_A) kell megadni. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz a CRR 183. cikkének megfelelően, 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 a 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: a CRR 236. cikkének (3) bekezdésében meghatározott korrigált értéket (G_A) kell megadni. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz a CRR 183. cikkének megfelelően, 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.
060	**EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET** A kitettséget befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) 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. cikke szerinti feltételeket teljesítő hitelkockázat-mérséklést kell megadni. A belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni. Az összeget a 060-es oszlopban kell feltüntetni akkor, ha a kiigazítás nem az LGD értékében történik. 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 kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után.

Oszlop	Útmutató
100, 120	**Ebből: Mérlegen kívüli tételek** Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.
110	**KITETTSÉGÉRTÉK** A CRR 166. cikkének, valamint 230. cikke (1) bekezdése második mondatának megfelelően meghatározott kitettségértéket kell feltüntetni. Az I. mellékletben említett 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 3–7. szakaszának megfelelően számított partnerkockázati kitettséggel. Az említett 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. pontjában említett szervezetekkel szembeni összes kitettségre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerint meghatározott magasabb korrelációs együttható alkalmazásával.
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) bekezdését, 230. cikkének (1) és (2) bekezdését, valamint 231. cikkét kell figyelembe venni. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz: — Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően a központi kormányzattal, központi bankkal, intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetében a CRR 161. cikkének (3) bekezdését kell figyelembe venni. Lakossággal szembeni kitettségek esetében a CRR 164. cikkének (2) bekezdését kell figyelembe venni. — Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően az LGD-becslés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontjának megfelelően a biztosítékot kell figyelembe venni.
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.

Oszlop	Útmutató
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 hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítási pozíciókat a CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. szakasza alapján készpénzbiztosítékként kell kezelni. Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 193. cikkének (1)–(4) bekezdése, valamint 194. cikkének (1) bekezdése szerint kell meghatározni. A CRR 223. cikkének (2) bekezdése szerinti korrigált értéket (Cvam) kell feltüntetni. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, az LGD-becslés során a pénzügyi biztosítékot a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint kell figyelembe venni. A feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.
190-210	**EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK** Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (1)–(8) bekezdése, valamint 229. cikke szerint kell meghatározni. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, az LGD-becslés során az egyéb biztosítékot a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint kell figyelembe venni.
190	**INGATLAN** Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (2)–(4) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban 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.
200	**EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK** Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (6)–(8) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban 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-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.
210	**KÖVETELÉSEK** Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (5) bekezdése és 229. cikkének (2) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban kell feltüntetni. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.
220	**EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET** Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségeket fedező garanciák és hitelderivatívák a CRR 202. cikkének és 217. cikke (1) bekezdésének figyelembevételével. Lásd még a 040. »Garanciák« és a 050. »Hitelderivatívák« oszlopot.

Oszlop	Útmutató
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 LGD-nek felel meg. Nemteljesítő kitettségek esetében a CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontját kell figyelembe venni. A 110-es oszlopban említett kitettségérték alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagokat. Valamennyi hatást figyelembe kell venni, így az adatszolgáltatás kiterjed a jelzálogra alkalmazandó alsó határértékre is. Az IRB-módszert alkalmazó, de saját LGD-becslést nem használó intézményeknél a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatásait a kitettség teljes mértékben korrigált értéke (E* tükrözi, majd azok a CRR 228. cikkének (2) bekezdésében említett LGD*-értékben is megjelennek. Az egyes PD-ügyfélkategóriákhoz 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-becslést 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 LGD-nek 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 nagy méretű 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.
240	**NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)** Kitettséggel súlyozott átlagos LGD-érték (%) a CRR 142. cikkének 4. pontjában meghatározott nagy méretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel, valamint a CRR 142. cikkének 5. pontjában meghatározott nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni összes kitettségre vonatkozóan, a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazásával.
250	**KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)** A feltüntetendő értéket a CRR 162. cikkével összhangban kell meghatározni. 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.

Oszlop	Útmutató
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. cikkének (1) bekezdésében említett kkv-szorzót nem kell figyelembe venni.
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. cikkének (1) bekezdésében említett kkv-szorzót figyelembe kell venni.
270	**EBBŐL: NAGY MÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI VÁLLALATOK** A kkv-szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték lebontása a CRR 142. cikkének 4. pontjában meghatározott nagy méretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni valamennyi kitettségre és a CRR 142. cikkének 5. pontjában meghatározott nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni valamennyi 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, a várható veszteség összegének 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 hitelkockázati kiigazításokat kell feltüntetni. Az általános hitelkockázati kiigazításokat 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. cikke (2) bekezdésének alkalmazásakor egy kötelezett egynél több kategóriában is figyelembe vehető. 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. cikkének (2) bekezdésében 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) bekezdésében említett, 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 eszközből eredő kitettségeket be kell számítani akkor, ha azok a 030. sorban nem szerepelnek.
030	**Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek** A mérlegen kívüli tételek közé a CRR I. mellékletében felsorolt tételek tartoznak. Azokat a mérlegen kívüli tételnek minősülő kitettségeket, amelyek 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 eszközből eredő 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 Bázel 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 értékpapírügylethez kapcsolódó hiteleket. Azok az értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósítás részét képezik és ennélfogva 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 részét képezik, és ennélfogva a 060-as sorban szerepelnek, ebben a sorban nem tüntethetők fel.
060	**Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból** Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.

Sor	Útmutató
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	**SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN** A CRR 153. cikkének (5) bekezdése Kizárólag a vállalkozásokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitettségekre vonatkozik.
090–150	**A SLOTTING KRITÉRIUM SZERINTI 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) bekezdésének 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: 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. Sorrendje: 1, 2, 3 stb.
010–300	Az itt található oszlopokra vonatkozó útmutató azonos a CR IRB 1 tábla megfelelő számú oszlopaira 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-becslést) nem sorolhatók be a kötelezett PD-értéke alapján, így ezek adatait e tábla nem tartalmazza.

3.4. HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS

79. Minden intézménynek összesített szinten aggregált információkat kell benyújtania. Emellett az e végrehajtási rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbértéket elérő intézményeknek belföldre és külföldre vonatkozóan egyaránt, országonkénti bontásban adatot kell szolgáltatniuk. A küszöbérték kizárólag a CR GB 1 és a CR GB 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-mérséklési 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

Oszlopok	
010	**HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG** A CR SA tábla 010. oszlopával azonos meghatározás.
020	**Nemteljesítő kitettségek** A nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek, valamint a »kiemelkedően magas kockázatú tételek« vagy a »részvényjellegű kitettségek« kitettségi osztályba sorolt nemteljesítő kitettségek hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettsége. Ez a tájékoztató adat kiegészítő információt nyújt a nemteljesítő kitettségek kötelezetti struktúrájáról. A CRR 112. cikkének j) pontjában említett »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), és p) pontjában említett »nemteljesítő kitettségek«, »kiemelkedően magas kockázatú tételek« vagy »részvényjellegű kitettségek« kitettségi osztályba sorolt, kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítását.

Oszlopok	
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. cikkében említett hitelkockázati kiigazítások. A tétel azokat az általános hitelkockázati kiigazításokat foglalja magában, amelyek beszámíthatók a T2 tőkébe, a CRR 62. cikkének c) pontjában említett felső határ alkalmazása előtt. A feltüntetendő értéknek tartalmaznia kell az adóhatásokat is.
055	**Egyedi hitelkockázati kiigazítások** A CRR 110. cikkében említett 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. oszlopával azonos meghatározás.
080	**A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK** A CR SA tábla 215. oszlopával azonos meghatározás.
090	**A KKV-SZORZÓ UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK** A CR SA tábla 220. 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

Sor	
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
075	**Ebből: KKV** A CR SA tábla 020. sorával azonos meghatározás
080	**Lakosság** A CRR 112. cikkének h) pontja
085	**Ebből: KKV** A CR SA tábla 020. sorával azonos meghatározás
090	**Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek** A CRR 112. cikkének i) pontja
095	**Ebből: KKV** A CR SA tábla 020. 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	**Részvényjellegű 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** A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek eredeti kitettségértéke.
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. cikkében említett hitelkockázati kiigazítások.
055	**Egyedi hitelkockázati kiigazítások** A CRR 110. cikkében említett 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 (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (%)** A CR IRB tábla 010-as oszlopával azonos meghatározás.
090	**KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)** A CR IRB tábla 230. és 240. oszlopával azonos meghatározás: a kitettséggel súlyozott átlagos LGD-érték (%) minden kitettségre utal, beleértve a nagy méretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel és a nem szabályozott pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségeket. A CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontját kell alkalmazni. Az adatszolgáltatás nem terjed ki a CRR 153. cikkének (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre.
100	**Ebből: nemteljesítő** A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek kitettséggel súlyozott LGD-értéke.
105	**Kitettségérték** A CR IRB tábla 110. oszlopával azonos meghatározás.
110	**A KKV-SZORZÓ ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK** A CR IRB tábla 255-as oszlopával azonos meghatározás.

Oszlop	
120	**Ebből: nemteljesítő** A CRR 178. cikkének (1) bekezdése 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 CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett vállalkozásokkal szembeni valamennyi kitettség
042	**Ebből: speciális hitelezés (kivéve a slotting kritérium szerinti speciális hitelezés)** A CRR 147. cikke (8) bekezdésének a) pontja Az adatszolgáltatás nem terjed ki a CRR 153. cikkének (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre.
045	**Ebből: slotting kritérium szerinti 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 CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett valamennyi részvényjellegű kitettség
070	**Lakosság – ingatlannal fedezett** Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően
080	**KKV** Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában és 154. cikkének (3) bekezdésében említetteknek megfelelően
090	**Nem KKV** Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően
100	**Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható** Lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja és a 154. cikk (4) bekezdése együttes alkalmazásával

Sor	
110	**Egyéb lakosság** A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett, a 070–100. sorban nem szereplő, egyéb lakossággal szembeni kitettségek
120	**KKV** A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett, lakossággal szembeni egyéb kkv-kitettségek
130	**Nem kkv** A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett, lakossággal szembeni egyéb nem kkv-kitettségek
140	**Részvényjellegű kitettségek** A CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett részvényjellegű kitettségek
150	**Teljes kitettség**

3.4.3. C 09.04 – A lényeges hitelkockázati kitettségek országonkénti bontása az 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. Az előírt 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 e 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 végrehajtási rendelet 5. cikke a) pontjának 4. alpontjában rögzített küszöbérték az e megoszlás szerinti adatszolgáltatás szempontjából nem alkalmazandó.

85. A földrajzi hely meghatározásához a kitettségek hozzárendelése az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ([10]) előírtaknak megfelelően közvetlen kötelezetti 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**

([10]) A Bizottság 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. június 4.) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta kiszámítása céljából a lényeges hitelkockázati kitettségek földrajzi helyének azonosítására irányuló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 309., 2014.10.30., 5. o.).

Oszlop	
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) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettség.
010	**Kitettségérték a sztenderd módszer szerint** A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 111. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték. A banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértékét ebben a sorban nem kell megadni, hanem az 055-ös sorban kell jelenteni.
020	**Kitettségérték az IRB-módszer szerint** A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 166. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték. A banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértékét ebben a sorban nem kell megadni, hanem az 055-ös sorban kell jelenteni.
030–040	**Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat** A CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségek.
030	**Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a sztenderd módszer szerint** A CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett, a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetében előírt szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó lényeges hitelkockázati kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a CRR 327. cikkének megfelelően: — hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni, értékpapírosítástól eltérő kitettségek, — kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciókkal szembeni kitettségek, — korrelációkereskedési portfóliókkal szembeni kitettségek, — tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek, — 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) pontjában említett, a CRR harmadik része IV. címe 2. és 5. fejezetében előírt szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó lényeges hitelkockázati kitettségek esetében a következők összegét kell jelenteni: — olyan nem származtatott pozíciók CRR 104. cikkével összhangban meghatározott valós értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek, — olyan származtatott ügyletek névleges értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek.

Sor	
055	**Lényeges hitelkockázati kitettségek – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók** A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 248. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték.
070–110	**Szavatolótőke-követelmények és súlyok**
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) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR harmadik része II. címe 1–4. és 6. fejezete szerint kiszámított 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. fejezete szerint meghatározott kockázattal súlyozott kitettségérték 8 %-a.
090	**A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – piaci kockázat** A CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, az egyedi kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének megfelelően kiszámított szavatolótőke-követelmény, vagy a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezete szerint kiszámított 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, a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete szerint kiszámított szavatolótőke-követelményeket, 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) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR harmadik része II. címe 5. fejezete szerint kiszámított szavatolótőke-követelmények a szóban forgó országban. A szavatolótőke-követelmény a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerint kiszámított kockázattal súlyozott kitettségérték 8 %-a.
110	**Szavatolótőke-követelmények súlyai** 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) bekezdésében említett 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.

Sor	
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., 139. cikkének, 140. cikke (2) bekezdése a) és c) pontjának, valamint 140. cikke (3) bekezdése b) pontjának 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 jelenteni. A kijelölt hatóság által megállapított anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot nem kell jelenteni 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. cikkének, 140. cikke (2) bekezdése b pontjának, valamint 140. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően. Az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nem alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátákat nem kell jelenteni. Az intézmény országában alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot nem kell jelenteni az összes országra vonatkozó összesített adatban.
140	**Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta** A CRD 140. cikke (1) bekezdésének megfelelően kiszámított intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta. Az intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta az azon joghatóságokban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráták súlyozott átlaga, amelyekben az intézmény lényeges hitelkockázati kitettségei 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 szavatolótőke-követelménynek a teljes szavatolótőke-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 kitettségekre** Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (5) bekezdése b) pontjának megfelelően azok a külföldi általános hitelkockázati kitettségek, amelyek együttesen nem haladják meg az adott intézmény összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségének 2 %-át, hozzárendelhetők az intézmény székhelye szerinti tagállamhoz. Az összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségeket az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (5) bekezdése a) pontjának és 2. cikke (4) bekezdésének megfelelően lokalizált általános hitelkockázati kitettség kizárásával kell kiszámítani. Ha egy intézmény alkalmazza ezt az eltérést, a táblában 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.

Sor	
160	**2 %-os küszöbérték alkalmazása a kereskedési könyvi kitettségekre** Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikke (3) bekezdésének megfelelően az intézmények a székhelyük szerinti tagállamhoz rendelhetik a kereskedési könyvi kitettségeket, amennyiben a teljes kereskedési könyvi kitettség nem haladja meg teljes általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitettségük 2 %-át. Ha egy intézmény alkalmazza ezt az eltérést, a táblában 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 KITETTSÉGEK (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 kitettségi osztályba sorolt IRB kitettségekről, valamint a teljes kockázati kitettségértékek különböző számítási módszereiről. A CR EQU IRB 2 a teljes kitettségállományt 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 kitettségértékeknek (a CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) pontja) a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete szerinti kiszámításával kapcsolatos információkat nyújt a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett részvényjellegű kitettségekre 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;

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 modelleken 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 (ha az intézmények nem mentesülnek a kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelmények kiszámítása alól (a CRR 94. cikke));

— 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 kezelésének megfelelő módon számítható ki (a CRR 155. cikkének (1) bekezdése szerint);

— a szavatolótőkéből 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** **AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %)** A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 010. oszlopban a CRR 165. cikkének (1) bekezdése szerint kiszámított nemteljesítési valószínűséget (PD) tüntetik fel. 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 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 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. cikke 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) bekezdésének második albekezdésében említett beszámítást (offset) is.

Oszlop	
030–040	**A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK** **ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET** **GARANCIÁK** **HITELDERIVATÍVÁK** A részvényjellegű kitettségekre vonatkozó 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). 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 az összesítésben szereplő ügyfél-kategóriákba vagy -halmazokba sorolt LGD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát tüntetik fel. 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 intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó, a CRR 155. cikke szerint kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékekről. Ha a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények nem rendelkeznek elegendő információval a nemteljesítés 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 kockázatisúly-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 modelleken 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	
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 MODELLEKEN ALAPULÓ MÓDSZER** A belső modelleken alapuló módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (4) bekezdése) a kért információkat a 100. sorban tüntetik fel.
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) bekezdése) a kért információkat a CR EQU IRB 2 táblán tüntetik fel. Annak a PD/LGD-módszert alkalmazó intézménynek, amely egyedi minősítési rendszert alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, a CR EQU IRB 2 táblán az egyedi minősítési rendszer/irányadó 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. alpontjában, valamint 378. cikkében említetteknek megfelelően.

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 kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény 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 intézményeknek ki kell számítaniuk a felmerült árkülönbözetet. Ez 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.

97. Az intézmények a különbözetet 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 táblacsoporton (CR SA, CR IRB) kell feltüntetni.

3.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	
010	**KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEK TELJESÍTÉSI ÁRA** A CRR 378. cikkében említetteknek megfelelően az intézmények a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyleteket azok elfogadott teljesítési árán tüntetik fel. Ebben az oszlopban minden ki nem egyenlített ügyletet fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy a teljesítési határidőt követően nyereséget vagy veszteséget mutatnak.
020	**A KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÁRKÜLÖNBÖZETI KITETTSÉG** Az intézmények feltüntetik az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi pénznem vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbözetet, ahol a különbözet veszteséget is jelenthet az intézmény számára, a CRR 378. cikkében említetteknek megfelelően. Ebben az oszlopban kizárólag azokat a ki nem egyenlített ügyleteket kell feltüntetni, amelyek a teljesítési határidőt követően veszteséget mutatnak.
030	**SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY** Az intézmények feltüntetik a CRR 378. cikke szerint kiszámított szavatolótőke-követelményt.
040	**ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE** 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 összesített információkat közölnek a nem kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontjában, valamint 378. cikkében említetteknek megfelelően). Az intézmények az {r010;c010} cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán. Az intézmények az {r010;c020} cellában a nem teljesített, veszteséges ügyletekből eredő árkülönbözeti kitettségre vonatkozó összesített információkat tüntetik fel. Az intézmények az {r010;c030] 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.
070	**A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen** Az intézmények összesített információkat közölnek a kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontjában, valamint 378. cikkében említetteknek megfelelően). Az intézmények az {r070;c010} cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán. Az intézmények az {r070;c020} cellában a nem teljesített, veszteséges ügyletekből eredő árkülönbözeti kitettségre vonatkozó összesített információkat tüntetik fel. Az intézmények az {r070;c030} 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 13.01 – HITELKOCKÁZAT – ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CR SEC)

3.7.1. Általános megjegyzések

100. Amennyiben az intézmény értékpapírosítást kezdeményezőként jár el, ezt a táblát minden olyan értékpapírosításra vonatkozóan ki kell tölteni, amely jelentős kockázatátruházás elismerésével jár. Amennyiben az intézmény befektetőként jár el, minden kitettséget fel kell tüntetni.

101. A feltüntetendő információk az intézménynek az értékpapírosítási folyamatban betöltött szerepétől függnek. Így külön adatszolgáltatási tételek vonatkoznak az értékpapírosítást kezdeményezőkre, a szponzorokra és a befektetőkre.

102. Ez a tábla összesített információkat gyűjt a banki könyvben nyilvántartott hagyományos és szintetikus értékpapírosításokról.

3.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	**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, kamatcsereügyleteket, hitel-nemteljesítési csereügyleteket stb.) Azoknál a hagyományos értékpapírosításoknál, amelyeknél az értékpapírosítást kezdeményező nem rendelkezik pozícióval, az értékpapírosítást kezdeményező az értékpapírosítást nem veheti figyelembe az e táblán történő adatszolgáltatás során. E tekintetben az értékpapírosítást kezdeményező értékpapírosítási pozíciói magukban foglalják rulírozó kitettség értékpapírosítására vonatkozóan a CRR 242. cikkének 16. pontjában meghatározott gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezéseket.
0020–0040	**SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE** A CRR 251. és 252. cikke Az értékpapírosítási struktúrában foglalt hitelkockázat-mérséklési technikák korrigált értékében a lejárati eltérések nem vehetők figyelembe.
0020	**(–) 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 határozza meg.
0030	**(–) 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 az adatszolgáltató szervezet által a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészsorozatot az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) hozzárendelt kitettségi osztályban beáramlásként jelennek meg. A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korrigált értékére (G* vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 233. cikkének (3) bekezdése határozza meg.

Oszlop	
0040	**A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE** 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.
0050	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG** Ez az oszlop tartalmazza az adatszolgáltató intézmény által tartott értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított kitettségértékeit hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül, az értékelési korrekciók és a céltartalékok, valamint az értékpapírosított kitettségekre vonatkozó, a CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett vissza nem fizetendő árengedmények levonása nélkül, továbbá az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó értékelési korrekciók és céltartalékok levonása nélkül. Nettósítás kizárólag akkor alkalmazható, ha egy különleges célú gazdasági egységnek (SSPE) egy elismert nettósítási megállapodás keretében több származtatott ügylete áll fenn. A szintetikus értékpapírosításoknál az értékpapírosítást kezdeményező által mérlegtételek és/vagy befektetői érdekeltség formájában tartott pozíciók értéke a 0010–0040. oszlopok összesítéséből adódik.
0060	**(–) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK** A CRR 248. cikke Az ebben az oszlopban feltüntetendő értékelési korrekciók és céltartalékok kizárólag az értékpapírosítási pozíciókra vonatkoznak. Az értékpapírosított kitettségek értékelési korrekciója nem vehető figyelembe.
0070	**ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG** Ez az oszlop tartalmazza az értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított kitettségértékeit az értékelési korrekciók és a céltartalékok levonásával, valamint hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül, továbbá az értékpapírosított kitettségekre vonatkozó, a CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett vissza nem fizetendő árengedmények levonása nélkül, valamint az értékpapírosítási pozíciókra alkalmazott értékelési korrekciók és a céltartalékok levonásával.
0080–0110	**A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontja, a CRR harmadik része II. címének 4. fejezete, és a CRR 249. cikke Az intézmények ezekben az oszlopokban az olyan hitelkockázat-mérséklési technikákra vonatkozóan szolgáltatnak adatot, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább a be- és kiáramlásokra vonatkozóan meghatározott helyettesítésével. A kitettségértéket befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet. Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni: 1. A CRR 222. cikkének megfelelően a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték; 2. figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet.
0080	**(–) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G_A)** Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában, valamint 234–236. cikkében meghatározottak szerint.

Oszlop	
0090	**(–) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET** Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában, a CRR 249. cikke (2) bekezdésének első albekezdésében említetteknek megfelelően, valamint a CRR 195., 197. és 200 cikkében előírtaknak megfelelően. A CRR 218. és 219. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni.
0100–0110	**A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE** Fel kell tüntetni az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfélkategóriába tartozó be- és kiáramlásokat.
0100	**(–) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN** A CRR 222. cikkének (3) bekezdése, 235. cikkének (1)–(2) bekezdése, valamint 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 ügyfélkategóriájába irányuló beáramlásnak kell tekinteni.
0110	**BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN** Az olyan értékpapírosítási pozíciókat, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak minősülnek és a CRR 197. cikkének (1) bekezdése szerint elismert pénzügyi biztosítékként kerülnek felhasználásra, továbbá amelyekre a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét alkalmazzák, ebben az oszlopban beáramlásként kell feltüntetni.
0120	**HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG** Ez az oszlop tartalmazza a megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségeket a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevétele után.
0130	**(–) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)** A CRR 223–228. cikke A feltüntetett összeg magában foglalja a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is.
0140	**TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)** Az értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikkének megfelelően kiszámított kitettségértéke a CRR 248. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül.
0150	**EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ** A CRR 248. cikke (1) bekezdésének b) pontja Erre vonatkozóan a hitel-egyenértékesítési tényezőt a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja határozza meg. Az adatszolgáltatás során a 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőre vonatkozóan teljes mértékben korrigált kitettségértéket (E* kell megadni.

Oszlop	
0160	**(–) VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉNY** A CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerint az értékpapírosítást kezdeményező intézmény az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, levonhatja az értékpapírosítási pozíció kitettségértékéből az ilyen alapul szolgáló kitettségekhez kapcsolódó vissza nem fizetendő árengedményeket, amennyiben ezek az árengedmények a szavatolótőke csökkenését eredményezték.
0170	**(–) AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA** A CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerint az értékpapírosítást kezdeményező intézmény az olyan értékpapírosítási pozíció esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, vagy amely levonásra került az elsődleges alapvető tőkéből, a 110. cikknek megfelelően levonhatja a kitettségértékből az alapul szolgáló kitettségekre vonatkozó egyedi hitelkockázati kiigazításokat.
0180	**KITETTSÉGÉRTÉK** Az értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikke szerint kiszámított kitettségértéke.
0190	**(–) A SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK** A CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 253. cikkének (1) 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 szavatolótőkéjükből.
0200	**KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK** A szavatolótőkéből levont kitettségértékkel csökkentett kitettségérték.
0210	**SEC-IRBA** A CRR 254. cikke (1) bekezdésének a) pontja
0220–0260	**KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS** SEC-IRBA kitettségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban.
0270	**EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)** A CRR 255. cikkének (4) bekezdése Ezzel az oszloppal összefüggésben a lakossági kitettségeket vásárolt lakossági követelésként, a nem lakossági kitettségeket pedig vásárolt vállalati követelésként kell kezelni.
0280	**SEC-SA** A CRR 254. cikke (1) bekezdésének b) pontja
0290–0340	**KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS** SEC-SA kitettségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban. Amennyiben a kockázati súly = 1 250 % (W ismeretlen), a CRR 261. cikke (2) bekezdése b) pontjának negyedik bekezdése előírja, hogy az értékpapírosítási pozícióra 1 250 %-os kockázati súlyt kell alkalmazni, ha az intézmény a halmaz alapul szolgáló kitettségeinek több mint 5 %-a esetében nem ismeri a késedelmi státuszt.
0350	**SEC-ERBA** A CRR 254. cikke (1) bekezdésének c) pontja

Oszlop	
0360–0570	**HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS (RÖVID/HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK)** A CRR 263. cikke A CRR 254. cikkének (2) bekezdésében említett származtatott hitelminősítéssel rendelkező SEC-ERBA értékpapírosítási pozíciókat minősített pozícióként kell feltüntetni. A kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékeket a CRR 263. cikkének 1. és 2. táblázatában, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázatában meghatározott rövid és hosszú lejárat és hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani.
0580–0630	**A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS** Az intézményeknek minden egyes értékpapírosítási pozíció esetében az alábbi opciók egyikét kell figyelembe venniük a 0580–0620. oszlopban.
0580	**GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK** A CRR 254. cikke (2) bekezdésének c) pontja Ebben az oszlopban kell feltüntetni minden gépjárműhitelt, gépjármű- és eszközlízinget, akkor is, ha a CRR 254. cikke (2) bekezdése a) vagy b) pontja alkalmazható rájuk.
0590	**SEC-ERBA OPCIÓ** A CRR 254. cikkének (3) bekezdése
0600	**A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK A) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK** A CRR 254. cikke (2) bekezdésének a) pontja
0610	**A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK B) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK** A CRR 254. cikke (2) bekezdésének b) pontja
0620	**A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK** A SEC-ERBA hatálya alá tartozó értékpapírosítási pozíciók, amennyiben az illetékes hatóságok a CRR 254. cikkének (4) bekezdésével vagy 258. cikkének (2) bekezdésével összhangban kizárták a SEC-IRBA vagy a SEC-SA alkalmazását.
0630	**A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE** Értékpapírosítási pozíciók, amelyek esetében a SEC-ERBA-t a módszerek CRR 254. cikkének (1) bekezdésében meghatározott hierarchiáját követve alkalmazzák.
0640	**BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER** A CRR 254. cikkének (5) bekezdése az ABCP-programokon belüli pozíciókra vonatkozóan a belső értékelési módszerről (IAA).
0650–0690	**KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS** A belső értékelési módszer szerinti kitettségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban
0700	**EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)** Amennyiben az előző módszerek egyikét sem alkalmazzák, a CRR 254. cikkének (7) bekezdésével összhangban az értékpapírosítási pozíciókhoz 1 250 %-os kockázati súlyt kell rendelni.
0710–0860	**KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK** Teljes kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerinti számítás alapján, a lejárati eltérések vagy az előzetes vizsgálatra vonatkozó rendelkezések megsértése miatti kiigazítások előtt, a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékek nélkül.

Oszlop	
0840	**IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%)** Ebben az oszlopban az értékpapírosítási pozíciók kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súlyait kell feltüntetni.
0860	**KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK, EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS** A lejárati eltéréssel rendelkező szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejárati eltéréseket.
0870	**A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA** A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, a CRR 252. cikke szerint kiszámított RW*–RW(SP) lejárati eltéréseket be kell számítani, kivéve az 1 250 %-os kockázati súlyú ügyletrészsorozatokat, amelyeknél a feltüntetendő érték nulla. Az RW(SP) nemcsak a 0650-es oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitettségértékeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitettségeknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitettségértékeket is.
0880	**AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)** ([11]) A CRR 270a. cikkének megfelelően, ha egy intézmény bizonyos követelményeknek nem tesz eleget, az illetékes hatóságok arányos addicionális 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.
0890	**FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT** A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR 267. és 268. cikkében meghatározott határértékek alkalmazása előtt.
0900	**(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS** A CRR 267. cikkének megfelelően az az intézmény, amely mindenkor ismeri az alapul szolgáló kitettségek összetételét, az előresorolt értékpapírosítási pozícióhoz olyan maximális kockázati súlyt rendelhet, amely egyenlő az alapul szolgáló kitettségekre alkalmazandó, kitettséggel súlyozott azon átlagos kockázati súllyal, amely akkor lenne alkalmazandó az alapul szolgáló kitettségekre, ha azokat nem értékpapírosították volna.
0910	**(–) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS** A CRR 268. cikkével összhangban a SEC-IRBA-t használó értékpapírosítást kezdeményező intézmény, szponzor vagy más intézmény, vagy a SEC-SA-t, illetőleg a SEC-ERBA-t használó értékpapírosítást kezdeményező vagy szponzor intézmény az általa tartott értékpapírosítási pozícióra azzal a tőkekövetelménnyel egyenlő maximális tőkekövetelményt alkalmazhat, amelyet a harmadik rész II. címe 2. vagy 3. fejezetének megfelelően úgy számítanának ki az alapul szolgáló kitettségekre, mintha azokat nem értékpapírosították volna.
0920	**KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK** A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték, figyelembe véve a CRR 247. cikkének (6) bekezdésében meghatározott teljes kockázati súlyt.
0930	**TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ 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.

([11]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2402 rendelete (2017. december 12.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 35. o.).

103. A 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, valamint aszerint oszlanak meg, hogy sor kerül-e differenciált tőkekövetelmény-megállapításra.

104. A SEC-ERBA szerint kezelt pozíciókat és a nem minősített pozíciókat (az adatszolgáltatás időpontjában fennálló kitettség) fel kell tüntetni a kezdeti hitelminőségi besorolás szerinti bontásban (az utolsó sorcsoport). Ezeket az információkat az értékpapírosítást kezdeményezőknek, a szponzoroknak és a befektetőknek is meg kell adniuk.

Sor	
0010	**TELJES KITETTSÉG** A teljes kitettség a fennálló értékpapírosítások és az újra-értékpapírosítások teljes összegét jelenti. Ez a sor összesíti a későbbi sorokban az értékpapírosítást kezdeményezők, a szponzorok és a befektetők által megadott valamennyi információt.
0020	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 62. pontjában meghatározott olyan fennálló értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek nem a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. pontja szerinti újra-értékpapírosítások.
0030	**DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT** Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. vagy 270. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak.
0040	**STS KITETTSÉGEK** Azon STS értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. cikkében foglalt kritériumoknak.
0050	**KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK** Azon kkv-értékpapírosítási előresorolt pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 270. cikkében foglalt kritériumoknak.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 és 0410	**DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS** A CRR 254. cikkének (1), (4), (5) és (6) bekezdése, valamint 259., 261., 263., 265., 266. és 269. cikke Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek nem jogosultak differenciált tőkekövetelmény-megállapításra.
0070, 0190, 0310 és 0430	**ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 64. pontjában meghatározott, fennálló újra-értékpapírosítási pozíciók összértéke.
0080	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG** Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező szerepét tölti be.
0090–0130, 0210–0250 és 0330–0370	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGTÉTELEK** A CRR 248. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően a mérlegen belüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az egyedi hitelkockázati kiigazításoknak az értékpapírosítási pozícióra történő, a CRR 110. cikkének megfelelő alkalmazását követően fennmaradó számviteli értéke. A mérlegtételeket a 0100. és a 0120. sorban a CRR 243. cikkében említett differenciált tőkekövetelmény alkalmazására vonatkozó információk, a 0110. és a 0130. sorban pedig a CRR 242. cikkének 6. pontjában meghatározott előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összegére vonatkozó információk figyelembevétele érdekében kell lebontani.

Sor	
0100, 0220 és 0340	**DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT** Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak.
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 és 420	**EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK** Az előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összege a CRR 242. cikke 6. pontjának megfelelően.
0140–0180, 0260–0300 és 0380–0420	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: 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 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 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 CRR 248. cikkének (1) bekezdése szerint kiszámított kitettségértéket kell feltüntetni. A mérlegen kívüli tételeket és a származtatott ügyleteket a 0150. és a 0170. sorban a CRR 270. cikkében említett differenciált tőkekövetelmény alkalmazására vonatkozó információk, a 0160. és a 0180. sorban pedig a CRR 242. cikkének 6. pontjában meghatározott előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összegére vonatkozó információk figyelembevétele érdekében kell lebontani. Ugyanazok a jogi hivatkozások alkalmazandók, mint a 0100–0130 sorok esetében.
0150, 0270 és 0390	**DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT** Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. vagy 270. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak.
0200	**BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG** Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegtételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a befektető szerepét tölti be. E táblával 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.
0320	**SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG** Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-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	
0440–0670	**A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA** Ezek a sorok az adatszolgáltatás időpontjában fennálló olyan pozíciókra vonatkozóan gyűjtenek információkat, amelyekre vonatkozóan a kezdeményezésük (keletkezésük) időpontjában meghatározták a CRR 263. cikkének 1. és 2. táblázatában, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázatában megadott hitelminőségi besorolásokat. Az IAA szerint kezelt értékpapírosítási pozíciók esetében a hitelminőségi besorolás az IAA-minősítés első kibocsátásakor érvényes hitelminőségi besorolás. Ezen adatok hiányában a hitelminőségi besorolásnak megfelelő, rendelkezésre álló adatok közül a legkorábbiakat kell megadni. Ezeket a sorokat kizárólag a 0180–0210., 0280., 0350–0640., 0700–0720., 0740., 0760–0830. és 0850. oszlopban kell kitölteni.

3.9. AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS)

3.9.1. A SEC DETAILS tábla alkalmazási köre

109. Ez a tábla – a CR SEC SA, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 és CA2 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 halmaz jellegét és a szavatolótőke-követelményt.

110. Ezeket a táblákat az alábbi esetekben kell kitölteni:

a) Az adatszolgáltató intézmény által kezdeményezett vagy szponzorált értékpapírosítások esetében, beleértve azt is, amikor az intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Abban az esetben, ha az intézmény legalább egy pozícióval rendelkezik az értékpapírosításban – 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 az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke szerint megtartott pozíciókat, és – amennyiben az említett rendelet 43. cikkének (6) bekezdése alkalmazandó – a CRR 2018. december 31-én hatályos változatának 405. cikke alapján megtartott pozíciókat.

b) 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.

c) Az értékpapírosításokban meglévő olyan pozíciók, amelyeknél az adatszolgáltató intézmény nem értékpapírosítást kezdeményező és nem szponzor (tehát befektetők és eredeti hitelezők esetében).

111. Ezeket a táblákat kizárólag az abban az országban található konszolidált csoportok és önálló intézmények ([12]) 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. Az (EU) 2017/2402 rendelet 5. cikke 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., 070–110., 161., 190., 290–300., 310–470.

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

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

3.9.2 A SEC DETAILS tábla alkalmazási köre

113a. A SEC DETAILS táblacsoport két táblából áll. A SEC DETAILS általános áttekintést nyújt az értékpapírosításokról, a SEC DETAILS 2 pedig ugyanazon értékpapírosítások alkalmazott módszer szerinti bontását tartalmazza.

113b. A kereskedési könyvben szereplő értékpapírosítási pozíciókat csak a 005–020., 420., 430., 431., 432., 440. és 450–470. oszlopban kell feltüntetni. A 420., 430. és 440. oszlop esetében az intézményeknek a nettó pozíció szavatolótőke-követelményének megfelelő kockázati súlyt kell figyelembe venniük.

3.9.3 C 14.00 – Az értékpapírosítással kapcsolatos részletes információk (SEC DETAILS)

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 értékpapírosítási ügylet azonosítójához kell hozzárendelni.
020	**AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)** Az értékpapírosítási ügylet jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítási ügylet a piacon vagy – belső, illetve magán értékpapírosítás esetén – az intézményen belül ismert. Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrészsorozatában közös karaktereket kell megadni.
021	**CSOPORTON BELÜLI, MAGÁN VAGY NYILVÁNOS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?** Ebben az oszlopban azt kell feltüntetni, hogy az értékpapírosítás csoporton belüli, magán- vagy nyilvános értékpapírosítás-e. Az intézményeknek a következő rövidítések egyikét kell feltüntetniük: — »PRI«: magán — »INT«: csoporton belüli — »PUB«: nyilvános.
110	**AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ/SZPONZOR/EREDETI HITELEZŐ/BEFEKTETŐ)** Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük: — »O«: értékpapírosítást kezdeményező; — »S«: szponzor; — »I«: befektető. — »L«: eredeti hitelező; A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező és 14. pontja szerinti szponzor. Befektetőknek azok az intézmények tekinthetők, amelyekre az (EU) 2017/2402 rendelet 5. cikke alkalmazandó. Amennyiben az (EU) 2017/2402 rendelet 43. cikkének (5) bekezdése alkalmazandó, a CRR 2018. december 31-én hatályos változatának 406. és 407. cikkét kell alkalmazni.

Oszlop	
030	**AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)** Az oszlopban az értékpapírosítást kezdeményezőre alkalmazandó LEI-kódot, vagy ha az nem áll rendelkezésre, az értékpapírosítást kezdeményező részére a felügyeleti hatóság által megállapított kódot, vagy ha ilyen nincs, akkor az intézmény nevét kell megadni. Több eladó részvételével végrehajtott olyan értékpapírosítás esetén, amelyben az intézmény mint értékpapírosítást kezdeményező, szponzor vagy eredeti hitelező vesz részt, 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. Több eladó részvételével végrehajtott olyan értékpapírosítás esetén, amelyben az adatszolgáltató intézmény befektetőként pozícióval rendelkezik, az adatszolgáltató intézménynek meg kell adnia az értékpapírosításban részt vevő összes különböző értékpapírosítást kezdeményező azonosítóját, vagy ha az nem áll rendelkezésre, az értékpapírosítást kezdeményezők nevét. Amennyiben az adatszolgáltató intézmény nem ismeri a neveket, az adatszolgáltató intézménynek azt kell feltüntetnie, hogy az értékpapírosítás »több eladó részvételével végrehajtott«.
040	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: HAGYOMÁNYOS/SZINTETIKUS/ABCP-PROGRAM/ABCP-ÜGYLET)** Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük: — »AP«: ABCP-program; — »AT«: ABCP-ügylet; — »T«: hagyományos; — »S«: szintetikus. Az »eszközfedezetű kereskedelmiértékpapír-kibocsátási program«, az »eszközfedezetű kereskedelmiértékpapír-ügylet«, a »hagyományos értékpapírosítás« és a »szintetikus értékpapírosítás« meghatározását a CRR 242. cikkének 11–14. pontja tartalmazza.
051	**SZÁMVITELI KEZELÉS: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A MÉRLEGBEN MARADNAK, VAGY KIVEZETÉSRE KERÜLNEK?** Az értékpapírosítást kezdeményezőként, szponzorként vagy eredeti hitelezőként eljáró intézmények 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 CRR 244. és 245. cikke szerinti jelentős kockázat átruházása nem befolyásolja az ügylet vonatkozó számviteli szabályozás szerinti elszámolását. 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 IFRS 9 3.2.16–3.2.21. 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., 244. és 245. 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 *értékpapírosított kitettségek* képezik (vagyis jelentős kockázat átruházására nem kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítását az intézmény a CR SA táblán tünteti fel azon értékpapírosított kitettségek esetén, amelyeknél a sztenderd módszert alkalmazza, a CR IRB táblán pedig azon értékpapírosított kitettségek esetén, amelyeknél a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazza. Ugyanakkor, ha a szavatolótőke-követelmény alapját *a banki könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók* képezik (jelentős kockázat átruházására kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítására vonatkozó információt az intézmény a CR SEC táblán adja meg. A *kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók* esetében a piaci kockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítására vonatkozó információt 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.
061	**JELENTŐS KOCKÁZATÁTRUHÁZÁS** Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következő rövidítéseket kell megadniuk: — »N«: a jelentős kockázatátruházásra nem alkalmazandó, és az adatszolgáltató intézmény kockázati súlyt alkalmaz az értékpapírosított kitettségeire; — »A«: megvalósított SRT a CRR 244. cikke (2) bekezdésének a) pontja vagy 245. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint; — »B«: megvalósított SRT a CRR 244. cikke (2) bekezdésének b) pontja vagy 245. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint; — »C«: megvalósított SRT a CRR 244. cikke (3) bekezdésének a) pontja vagy 245. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerint; — »D«: 1 250 %-os kockázati súly alkalmazása vagy a megtartott pozíciók levonása a CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontjával vagy 245. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban. Ez az oszlop összefoglalja, hogy történt-e jelentős átruházás, és ha igen, milyen módon. A megvalósított jelentős kockázatátruházás meghatározza az értékpapírosítást kezdeményező megfelelő fizetőképesség-kezelését.
070	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?** Az értékpapírosítás fogalmának a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. és az újra-értékpapírosítás fogalmának a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 64. pontjában foglalt meghatározása szerint az alábbi rövidítésekkel meg kell adni az alapul szolgáló értékpapírok típusát: — »S«: értékpapírosítás; — »R«: újra-értékpapírosítás.

Oszlop	
075	**STS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS** Az (EU) 2017/2402 rendelet 18. cikke A következő rövidítések egyikét kell megadni: Y – igen N – nem
446	**DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS** A CRR 243. és 270. cikke Az intézményeknek a következő rövidítések egyikét kell feltüntetniük: Y – igen N – nem »igen« értéket kell feltüntetni mind a CRR 243. cikke szerint differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosult STS értékpapírosítások, mind a CRR 270. cikke szerint differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosult (nem STS) kkv-értékpapírosításokban lévő előresorolt pozíciók esetében.
080–100	**MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK** Az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke. Amennyiben az (EU) 2017/2402 rendelet 43. cikkének (6) bekezdése alkalmazandó, a CRR 2018. december 31-én hatályos változatának 405. cikkét kell alkalmazni.
080	**AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJA** Minden egyes kezdeményezett értékpapírosítási programnál fel kell tüntetni a nettó gazdasági érdekeltség megtartásának módját az (EU) 2017/2402 rendelet 6. 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 (pari passu) az ugyanazon kitettségekre vonatkozóan értékpapírosított hitelkockázatéval, vagy annál alacsonyabb besorolású. B – Rulírozó kitettségek: *»rulírozó kitettségek értékpapírosítása esetén az értékpapírosított kitettségek névértékének legalább 5 %-a mértékéig az értékpapírosítást kezdeményező érdekeltségének 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«*. 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 az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (6) bekezdésének alkalmazása által 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.

Oszlop	
090	**A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADATSZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)** *Az értékpapírosítást kezdeményező, a szponzor vagy az eredeti hitelező által megtartott jelentős mértékű nettó gazdasági érdekeltség* aránya a kezdeményezés időpontjában legalább 5 %. Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 080-as oszlopban (Az érdekeltség megtartásának módja) az »E« (Mentesül) vagy »N« (Nem alkalmazható) kód szerepel.
100	**A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?** Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük: Y – igen; N – nem. Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 080-as oszlopban (Az érdekeltség megtartásának módja) az »E« (Mentesül) kód szerepel.
120–130	**NEM ABCP-PROGRAMOK** Az ABCP-programok speciális jellegéből adódóan, ami azzal függ össze, hogy több egyedi értékpapírosítási pozíciót foglalnak magukban, a CRR 242. cikkének 11. pontjában meghatározott ABCP-programokról a 120-as, 121-es és 130-as oszlopban nem kell adatot szolgáltatni.
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.
121	**A LEGUTOLSÓ KIBOCSÁTÁS IDŐPONTJA (hh/éééé)** Az értékpapírosítás keretében az értékpapírok legutóbbi kibocsátásának időpontjában a hónapot és az évet a »hh/éééé« formában kell megadni. Az (EU) 2017/2402 rendeletet csak azon értékpapírosításokra kell alkalmazni, amelyek értékpapírjait 2019. január 1-jén vagy azt követően bocsátották ki. Az értékpapírok legutolsó kibocsátásának időpontja határozza meg, hogy az egyes értékpapírosítási programok az (EU) 2017/2402 rendelet hatálya alá tartoznak-e. 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 kitettség alapján kiszámított) 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 egynél 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.

Oszlop	
140-225	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK** A 140–225. 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 egynél 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 RÉSZESEDÉSE (%)** 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 (lakóingatlant terhelő jelzálog – egyéb nem lakossági kitettségek) és kötelezettségekről (fedezett kötvények és egyéb kötelezettségek) gyűjt információkat. Az intézménynek a következő opciók egyikét kell feltüntetnie a legmagasabb EAD figyelembevételével: **Lakosság:** lakóingatlant terhelő jelzálog; hitelkártya-követelés; fogyasztási hitel; kkv-knak nyújtott hitel (lakosságiként kezelt); egyéb lakossággal szembeni kitettségek. **Nem lakosság:** kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog; lízing; vállalatoknak nyújtott hitelek; kkv-knak nyújtott hitel (vállalatiként kezelt); kereskedelemfinanszírozás; egyéb nem lakossági kitettségek. **Kötelezettségek:** fedezett kötvények; egyéb kötelezettségek. Ha az értékpapírosított kitettségek halmaza a fent felsorolt típusokat vegyesen tartalmazza, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie. Újra-értékpapírosítás esetén az intézménynek a végső alapul szolgáló eszközhalmazt kell megjelölnie. Az »egyéb kötelezettség« típus az államkötvényeket és a hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat foglalja magában. A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál a típus az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat.

Oszlop	
171	**AZ IRB %-OS ARÁNYA AZ ALKALMAZOTT MÓDSZEREK KÖZÖTT** Ez az oszlop arról a módszerről (azokról a módszerekről) gyűjt információkat, amelye(ke)t az intézmény az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazna az értékpapírosított kitettségekre. Az intézményeknek azon értékpapírosított kitettségek kitettségértékkel mért százalékos arányát kell megadniuk, amelyekre az adatszolgáltatás időpontjában a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazandó. Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Ez az oszlop azonban nem vonatkozik a kötelezettségek értékpapírosítására.
180	**A KITETTSÉGEK SZÁMA** A CRR 259. cikkének (4) bekezdése Az oszlopot azoknak az intézményeknek kötelező kitölteniük, amelyek az értékpapírosítási pozíciókra a SEC-IRBA-módszert alkalmazzák (és ennek megfelelően a 171-es oszlopban 95 %-nál nagyobb értéket adnak meg). Az intézmény a kitettségek tényleges számáról szolgáltat adatot. 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, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Az oszlopot a befektetők nem töltik ki.
181	**NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK »W« (%)** A CRR 261. cikkének (2) bekezdése Az intézménynek meg kell adnia a CRR 261. cikkének (2) bekezdése szerint kiszámított W-t (a nemteljesítő alapul szolgáló kitettségekre), még abban az esetben is, ha nem alkalmazza a SEC-SA módszert az értékpapírosítási pozíciókra.
190	**ORSZÁG** Az intézmény az ISO 3166-1 alpha-2 szabvány szerinti kód alapján az ügylet végső alapul szolgáló eszközeinek származási országát adja meg, 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 »egyéb országok« értéket kell feltüntetni.
201	**LGD (%)** A kitettséggel súlyozott átlagos LGD értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). Az LGD értékét a CRR 259. cikkének (5) 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).
202	**EL (%)** Az értékpapírosított eszközök kitettséggel súlyozott átlagos várható veszteségének (EL) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 171-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). SA értékpapírosított eszközök esetében a feltüntetendő EL a CRR 111. cikkében említett egyedi hitelkockázati kiigazítás. Az EL-t a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 3. szakaszában foglaltak szerint kell kiszámítani. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén).

Oszlop	
203	**UL (%)** Az értékpapírosított eszközök kitettséggel súlyozott átlagos nem várható veszteségének (UL) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 170-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). Az eszközök UL-értéke a kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA) szorozva 8 %-kal. Az RWEA-t a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 2. szakaszában foglaltak szerint kell kiszámítani. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótőke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén).
204	**AZ ESZKÖZÖK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATA** Minden intézménynek meg kell adnia az értékpapírosított eszközök adatszolgáltatás időpontjára vonatkozó, kitettséggel súlyozott átlagos lejáratát (WAM), függetlenül a tőkekövetelmények kiszámításához használt módszertől. Az intézményeknek az egyes eszközök lejáratát a CRR 162. cikke (2) bekezdésének a) és f) pontja szerint, az ötéves felső korlát alkalmazása nélkül kell kiszámítaniuk.
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) bekezdésében említetteknek megfelelően nemteljesítőként megvásárolt eszközökre 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.
221	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) K_{IRB}** Ezt az oszlopot csak a SEC-IRBA-t alkalmazó (és ezért az 171. oszlopban legalább 95 %-ot feltüntető) intézmények töltik ki, és ebben az oszlopban a CRR 255. cikkében említettek szerint a K_{IRB}-re vonatkozó adatokat kell megadni. A K_{IRB} értékét százalékban (két tizedesjegy pontossággal) kell kifejezni. 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.
222	**A LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK %-OS ARÁNYA AZ IRB-HALMAZOKBAN** A CRR 242. cikkének 7. pontjában meghatározott IRB-halmazok, feltéve, hogy az intézmény a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3. szakaszával összhangban az alapul szolgáló kitettségérték legalább 95 %-ára ki tudja számítani a K_{IRB} értékét (a CRR 259. cikkének (2) bekezdése).
223	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) K_{SA}** Az intézménynek abban az esetben is ki kell töltenie ezt az oszlopot, ha nem alkalmazza a SEC-SA módszert az értékpapírosítási pozíciókra. Ebben az oszlopban a K_{SA} értékére vonatkozó információkat kell megadni a CRR 255. cikke (6) bekezdésének megfelelően. A K_{SA} értékét százalékban (két tizedesjegy pontossággal) kell kifejezni. 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.

Oszlop	
225	**TÁJÉKOZTATÓ ADATOK**
225	**HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN** A CRR 110. cikke
230–304	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA** Az oszlopcsoport az értékpapírosítás struktúrájáról gyűjt adatokat mérlegen belüli/kívüli pozíciók, ügyletrészsorozatok (előresorolt, köztes, első veszteségviselő), valamint az adatszolgáltatás időpontjában érvényes lejárat alapján. Több eladó részvételével végrehajtott értékpapírosítás esetén kizárólag az adatot szolgáltató intézménynek megfelelő, vagy annak tulajdonított összeget kell feltüntetni.
230–252	**MÉRLEGTÉTELEK** Ez az oszlopcsoport a mérlegtételekről gyűjt információkat ügyletrészsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő).
230–232	**ELŐRESOROLT**
230	**ÖSSZEG** Az előresorolt értékpapírosítási pozíciók összege a CRR 242. cikke 6. pontjának megfelelően.
231	**ALSÓ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁR (%)** A CRR 256. cikkének (1) bekezdésében említett alsó veszteségviselési határ (%)
232 és 252	**CQS** A SEC-ERBA-t alkalmazó intézmények esetében előirányzott hitelminőségi besorolások (a CRR 263. cikkének 1. és 2. táblázata, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázata). Ezeket az oszlopokat az alkalmazott módszertől függetlenül valamennyi minősített ügyletre vonatkozóan meg kell adni.
240–242	**KÖZTES**
240	**ÖSSZEG** A feltüntetendő érték magában foglalja: — a CRR 242. cikkének 18. pontja szerinti köztes értékpapírosítási pozíciót; — további értékpapírosítási pozíciókat, amelyek nem a CRR 242. cikkének 6., 17. vagy 18. pontjában meghatározott pozíciók.
241	**AZ ÜGYLETRÉSZSOROZATOK SZÁMA** A köztes ügyletrészsorozatok száma.
242	**A LEGINKÁBB ALÁRENDELT ÜGYLETRÉSZSOROZAT HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSA** A leginkább alárendelt köztes ügyletrészsorozatnak a CRR 263. cikkében található 2. táblázat és 264. cikkében található 3. táblázat szerint meghatározott hitelminőségi besorolása.
250–252	**ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ**
250	**ÖSSZEG** Az első veszteségviselő ügyletrészsorozat összege a CRR 242. cikke 17. pontjának megfelelően.
251	**FELSŐ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁR (%)** A CRR 256. cikkének (2) bekezdésében említett felső veszteségviselési határ (%)

Oszlop	
260–280	**MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK** Ez az oszlopcsoport a mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt információkat ügyletrészsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő). Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegtételek oszthatók fel ügyletrészsorozatok szerint.
290–300	**LEJÁRAT**
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 1. 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.
291	**AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ ÜGYLETBE FOGLALT VISSZAVÁSÁRLÁSI JOGA** A felmondás várható legkorábbi időpontja szempontjából releváns visszavásárlási jog típusa: — maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog, amely megfelel a CRR 244. cikke (4) bekezdése g) pontjának; — maradék pozíciókra vonatkozó egyéb visszavásárlási jog; — egyéb típusú visszavásárlási jog.
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 lejárati időpont tekintetében a napot, a hónapot és az évet kell megadni. Amennyiben ismert, a pontos napot kell feltüntetni, egyéb esetben a hónap első napját.
302–304	**TÁJÉKOZTATÓ ADATOK**
302	**AZ ELADOTT KOCKÁZAT ALSÓ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁRA (%)** Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk a hagyományos értékpapírosítások esetében harmadik feleknek eladott, vagy szintetikus értékpapírosítások esetében harmadik fél általi hitelkockázati fedezetben részesülő leginkább alárendelt ügyletrészsorozat alsó veszteségviselési határát.
303	**AZ ELADOTT KOCKÁZAT FELSŐ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁRA (%)** Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk a hagyományos értékpapírosítások esetében harmadik feleknek eladott, vagy szintetikus értékpapírosítások esetében harmadik fél általi hitelkockázati fedezetben részesülő leginkább előresorolt ügyletrészsorozat felső veszteségviselési határát.
304	**AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ ÁLTAL MEGÁLLAPÍTOTT KOCKÁZATÁTRUHÁZÁS (%)** Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk az értékpapírosított eszközök harmadik felekre átruházott, nem várható veszteséggel (UL) növelt várható veszteségét (EL) a teljes várható veszteség és nem várható veszteség összegének százalékos arányában kifejezve. Meg kell adni az alapul szolgáló kitettségek EL- és UL-értékét, amelyeket ezt követően a többlépcsős értékpapírosítási veszteségviselés szerint hozzá kell rendelni az értékpapírosítás megfelelő ügyletrészsorozataihoz. SA bankok esetében az EL az értékpapírosított eszközök egyedi hitelkockázati kiigazítása, az UL pedig az értékpapírosított kitettségek tőkekövetelménye.

3.9.4. C 14.01 – Az értékpapírosítással kapcsolatos részletes információk (SEC DETAILS 2)

113c. Az alábbi módszerekre vonatkozóan a SEC DETAILS 2 táblán külön kell adatot szolgáltatni:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

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 értékpapírosítási ügylet azonosítójához kell hozzárendelni.
020	**AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA (KÓDJA/NEVE)** Az értékpapírosítás vagy – amennyiben ugyanabban a sorban több pozíció megadható – az ügylet jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítás vagy az ügylet a piacon, illetőleg belső vagy magán értékpapírosítás esetében az intézményen belül ismert. Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrészsorozatában közös karaktereket kell megadni.
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 ügyletrészsorozatok (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő) szerinti bontásban.
310–330	**MÉRLEGTÉTELEK** Itt is ugyanazokat az ügyletrészsorozatok szerinti besorolási kritériumokat kell alkalmazni, mint a 230., 240. és 250. oszlop esetében.
340–361	**MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK** Itt is ugyanazokat az ügyletrészsorozatok szerinti besorolási kritériumokat kell alkalmazni, mint a 260–280. oszlop esetében.
351 és 361	**A FEDEZETNYÚJTÓNAK/INSTRUMENTUMNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATI SÚLY** Az elismert garanciavállaló %-os kockázati súlya vagy a CRR 249. cikke szerinti hitelkockázati fedezetet nyújtó megfelelő instrumentum %-os kockázati súlya.
370–400	**TÁJÉKOZTATÓ ADATOK MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTT** Ez az oszlopcsoport a 340–361. oszlopban más bontásban már megadott mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt kiegészítő információkat.
370	**KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK (DCS)** Ez az oszlop az értékpapírosítást kezdeményező által tartott és közvetlen hitelhelyettesítőkkel 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 hitellevelek.*

Oszlop	
380	**IRS/CRS** Az IRS a kamatcsereügyletek, a CRS a deviza-csereügyletek rövidítése. Ezeket a származtatott ügyleteket a CRR II. melléklete sorolja fel.
390	**LIKVIDITÁSI KERETEK** A CRR 242. cikkének 3. pontjában meghatározott likviditási hitelkeretek.
400	**EGYÉB** Fennmaradó mérlegen kívüli tételek.
411	**KITETTSÉGÉRTÉK** Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC tábla 0180-as oszlopához.
420	**(–) A SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK** Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC tábla 0190-es 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 meghatározása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. A kereskedési könyvi értékpapírosítások esetében az egyedi kockázatra vonatkozó RWEA-t kell feltüntetni. Lásd az MKR SA SEC 570. oszlopát, illetve az MKR SA CTP 410. és 420. oszlopát (amennyiben a szavatolótőke-követelmény szempontjából releváns).
431	**(–) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS** A CRR 267. cikke
432	**(–) AZ ÁLTALÁNOS KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS** A CRR 268. cikke
440	**KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN** Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettségértéknek az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó felső korlátok alkalmazása utáni értékéről gyűjt információkat (jelentős kockázat átruházásával járó értékpapírosítási programok esetében). A jelentős kockázat átruházásával nem járó értékpapírosítási programok esetében (ahol a szavatolótőke-követelmény meghatározása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. A kereskedési könyvi értékpapírosítások esetében az egyedi kockázatra vonatkozó RWEA-t kell feltüntetni. Lásd az MKR SA SEC 600-as, illetve az MKR SA CTP 450-es oszlopát.
447–448	**TÁJÉKOZTATÓ ADATOK**
447	**KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-ERBA SZERINT** A CRR 263. és 264. cikke Ezt az oszlopot csak a felső korlát alkalmazása előtti minősített ügyletek esetében kell kitölteni, és nem kell megadni a SEC-ERBA szerinti ügyletek esetében.
448	**KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-SA SZERINT** A CRR 261. és 262. cikke. Ezt az oszlopot a felső korlát alkalmazása előtt kell megadni, és nem kell megadni a SEC-SA szerinti ügyletek esetében.

Oszlop	
450–470	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDÉSI KÖNYV**
450	**CTP/NEM CTP** Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük: C – korrelációkereskedési portfólió (CTP); N – nem CTP.
460–470	**NETTÓ POZÍCIÓK – HOSSZÚ/RÖVID** Lásd az MKR SA SEC, illetve MKR SA CTP 050. és 060. 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 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 használhatnak üzleti becsléseket. Ha auditált adatokat használnak, akkor az intézményeknek a várhatóan változatlan auditált adatokat 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 kezdeményezésre is előírhatja az intézmény számára a számítás módosítását. Az az intézmény, amely 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 találhatók, 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. cikke 1. táblázatának 1. pontjában említett 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 tábla 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 hitelek 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-KÖVETELMÉNY** A szavatolótőke-követelményt az alkalmazott módszerekkel, 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** Ha az intézmény a CRR 312. cikke (2) bekezdésének megfelelően engedélyt kapott a fejlett mérési módszer konszolidált szintű alkalmazására (a CRR 18. cikkének (1) bekezdése), akkor a működési kockázati tőkének a csoporthoz tartozó különböző szervezetek közötti allokálása az intézmények által arra alkalmazott módszer alapján történik, amely alapján figyelembe veszik az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és leányvállalatai, vagy egy EU-szintű pénzügyi holdingtársaság anyavállalat vagy egy EU-szintű vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat leányvállalatai által együttesen használt kockázatmérési rendszerben a diverzifikációs hatásokat. Az említett allokáció eredményét ebben az oszlopban kell feltüntetni.

Oszlop	
090–120	**TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, ADOTT ESETBEN SZOLGÁLTATANDÓ**
090	**SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZIFIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRSÉKLÉS ELŐTT** A 090-es oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelmény megegyezik a 070-es oszlopban szereplő adatnak a várható veszteség, a diverzifikáció és a kockázatmérséklési technikák miatti mérséklő hatás figyelembevétele előtt számított értékével (lásd lejjebb).
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) pontjában említetteknek megfelelően.
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 különbözetét kell feltüntetnie. Ez az érték a fejlett mérési módszerre épülő modell diverzifikációs kapacitását mutatja, vagyis a modell azon képességét, hogy a működési kockázatból eredő súlyos veszteséget okozó, nem egyidejű veszteségesemények 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 KOCKÁZATÁTRUHÁZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT** A 120-as oszlopban a CRR 323. cikkében említett biztosítás és más kockázatátruházási 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.

Sor	
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 említett 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. 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 tevékenységeknek megfelelő összegeket (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. 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« a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említetteknek megfelelően a működési kockázati eseményből vagy veszteségesemény-típusból adódó, 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 kockázatátruházási 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 (»alapesemény«) 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 végrehajtási rendelet 5. cikke b) pontja 2.b) pontjának i. alpontjában meghatározott feltételeknek való megfelelés ellenőrzése céljából az intézmények »az ugyanazon tagállamon belüli összes intézmény összesített mérlegfőösszegének« meghatározásához az EBA »Supervisory Disclosure« weboldalán megtalálható legfrissebb statisztikai adatokat kötelesek használni. Az e végrehajtási rendelet 5. cikke b) pontja 2.b) pontjának iii. alpontjában meghatározott feltételeknek való megfelelés ellenőrzése céljából az 549/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (ESA 2010) ([13]) 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 veszteségesemény-típusonként (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) veszteségesemény-típusok közötti felosztásával kell bemutatni. Lehetséges, hogy egy adott eseményhez tartozó veszteségek több üzletág között kerülnek felosztásra.

131. Az oszlopok a különböző veszteségesemény-típusokat 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 a veszteségesemények számára (új veszteségesemények), a bruttó veszteségértékre (új veszteségesemények), a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények 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 kockázatátruházási mechanizmusokból származó megtérülés) vonatkozó információkat tartalmaznak.

133. Az »üzletágak összesen« sorokban a veszteségesemények 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 EUR-ban vannak megadva, és céljuk a megadott veszteségértékek intézmények közötti összehasonlíthatóságának biztosítása. Az említett küszöbértékek ezért nem szükségképpen felelnek meg a veszteségadatok belső gyűjtésekor használt, a tábla más szakaszában megadott alsó küszöbértékeknek.

([13]) Az Európai Parlament és a Tanács 549/2013/EU rendelete (2013. május 21.) az Európai Unió-beli nemzeti és regionális számlák európai rendszeréről (HL L 174., 2013.6.26., 1. o.).

4.2.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010–0070	**ESEMÉNYTÍPUSOK** Az intézmények a veszteségeket a 010–070. oszlopban a CRR 324. cikkében említett veszteségesemény-típusoknak megfelelően tüntetik fel. A szavatolótőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmények a felsorolt veszteségesemény-típusokba nem sorolható veszteségeket csak a 080-as oszlopban adhatják meg.
0080	**VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN** A 080-as oszlopban az egyes üzletágakra vonatkozóan az intézmények a veszteségesemények száma (új veszteségesemények) sor összesenjét, a bruttó veszteségérték (új veszteségesemények) sor összesenjét, a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények 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 kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés sor összesenjét jelentik. Amennyiben az intézmény minden veszteség esetében azonosított veszteségesemény-típust, a 080-as oszlopban a 010–070. oszlopban megadott eseményszámok, teljes bruttó veszteségértékek, teljes megtérült veszteségek és korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók egyszerű összegét tüntetik fel. Amennyiben az intézmény minden veszteség esetében azonosított veszteségesemény-típust, 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.
0090–0100	**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	
0010–0880	**ÜZLETÁGAK: VÁLLALATI PÉNZÜGYEK, KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS, LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG, KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG, LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG, FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK, ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK, VAGYONKEZELÉS, TÁRSASÁGI SZINTŰ TÉTELEK** A CRR 317. cikkének (4) bekezdésének 2. táblázatában említett üzletágakra, ideértve a 322. cikk (3) bekezdésének b) pontjában említett »társasági szintű tételek« üzletágat, valamint az egyes veszteségesemény-típusokra vonatkozóan az intézmény a belső küszöbértékeknek megfelelően a következő információkat tünteti fel: a események száma (új veszteségesemények), a bruttó veszteségérték (új veszteségesemények), a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók, a legnagyobb egyedi veszteség, az öt legnagyobb veszteség összege, teljes közvetlen megtérült veszteség és a biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés). Az olyan veszteséget okozó eseménynél, amely több üzletágat érint, a bruttó veszteségértéket fel kell osztani az összes érintett üzletág között. A szavatolótőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmények az üzletághoz nem sorolt veszteségeket csak a 910–980-as oszlopban vehetik figyelembe.

Sor	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)** A »veszteségesemények száma« azon veszteségesemények száma, amelyek vonatkozásában az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban bruttó veszteség elszámolására került sor. Az itt megadott veszteségesemények »új események«, azaz olyan működési kockázati események, amelyeket i. először az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, vagy ii. először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, amikor a veszteségeseményről 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 veszteségeseménynek 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. Az »új veszteségesemények« nem tartalmazzák az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt azon veszteségeseményeket, amelyekről korábbi felügyeleti jelentésekben már jelentett az intézmény.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)** A bruttó veszteségérték a működési kockázati veszteségeseményekkel összefüggő bruttó veszteség értéke (pl. közvetlen díjfizetések, céltartalékok, elszámolások). Az egy adott veszteségeseményhez kapcsolódó minden, az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt veszteséget össze kell adni, és ez képezi az adott adatszolgáltatási vonatkozási időszakban az adott veszteségeseményhez tartozó bruttó veszteséget. A feltüntetett bruttó veszteségérték az e táblázat fenti sorában meghatározott »új veszteségeseményekre« vonatkozik. Az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt azon veszteségesemények 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.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma** A veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények 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 veszteségeseményre vonatkozóan több veszteségkorrekció történt, ezek összegét egy korrekciónak kell tekinteni az időszakban.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók** A korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciókat a következő (pozitív vagy negatív) elemek összegeként kell kiszámolni: i. 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; ii. azon működési kockázati veszteségesemények 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.

Sor	
	Amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban egy veszteségeseményre vonatkozóan több veszteségkorrekció történt, ezek értékét összegezni kell, figyelembe véve a korrekció előjelét (pozitív vagy negatív). Az adott veszteségesemény és adatszolgáltatási vonatkozási időszak tekintetében ez az összeg tekintendő a veszteségkorrekciónak. Amennyiben negatív veszteségkorrekció miatt a veszteségeseménynek tulajdonítható kiigazított veszteségérték az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek nem magát a negatív veszteségkorrekciót kell jelentenie, hanem negatív előjellel a veszteségeseményhez 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.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Legnagyobb egyedi veszteség** A legnagyobb egyedi veszteség i. az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett valamely veszteségeseményhez kapcsolódó legnagyobb bruttó veszteségérték; és ii. egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett valamely veszteségeseményhez kapcsolódó (a fenti 040, 0140, …, 0840 sorokban említett) legnagyobb pozitív veszteségkorrekció. A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Az öt legnagyobb veszteség összege** Az öt legnagyobb veszteség összege az alábbiak közüli öt legmagasabb érték összege: i. az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban első alkalommal bejelentett veszteségeseményekhez kapcsolódó legnagyobb bruttó veszteségértékek; valamint ii. egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett veszteségeseményekhez 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.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Teljes közvetlen megtérült veszteség** A közvetlen megtérült veszteség valamennyi megtérült veszteség a CRR 323. cikkének hatálya alá tartozó, az e tábla alábbi sorában jelentett megtérülések kivételével. A teljes közvetlen megtérült veszteség az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először elszámolt működési kockázati eseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elszámolt közvetlen megtérült veszteségek és ezek korrekcióinak összege.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés** A CRR 323. cikkének hatálya alá tartozó megtérülések tartoznak ide. A biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először elszámolt működési kockázati veszteségeseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elszámolt, biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó megtérülések és ezek korrekcióinak összege.

Sor	
0910–0980	**ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN** Az üzletágak összesen sorokon az összesítő információkat kell feltüntetni az egyes veszteségesemény-típusok (0010–0080. oszlop) szerint.
0910–0914	**Veszteségesemények száma** A 0910-es sorban kell feltüntetni a belső küszöbértéket meghaladó veszteségesemények számát veszteségesemény-típusonként az összes üzletágra összesítve. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb az üzletáganként összesített veszteségesemény-számnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágat érintő) veszteségesemények egy eseménynek minősülnek. Az érték ennél magasabb is lehet, ha a szavatolótőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmény nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletágat. A 0911–0914. sorban azon veszteségesemények száma jelentendő, amelyek bruttó veszteségértéke a tábla vonatkozó sorában 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 a veszteségesemény-típust, a 080-as oszlopra a következők vonatkoznak, értelemszerűen: — A 0910–0914. sorokban jelentett teljes veszteségesemény-szám megegyezik a megfelelő sorban szereplő veszteségesemény-számok vízszintes összegével, mivel ezen adatok között a több üzletágat érintő veszteségeseményeket már egy veszteségeseményként számították be. — A 0910-es sor 0080-as oszlopban feltüntetett adata nem feltétlenül egyezik meg a 080-as oszlopban szereplő veszteségesemény-számok függőleges összegével, mivel egy veszteségesemény egyszerre több üzletágat is érinthet.
0920–0924	**Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)** 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 0920-as sorban jelentett bruttó veszteségérték (új veszteségesemények) az új veszteségesemények egyes üzletágak szerinti bruttó veszteségértékeinek összege. A 0921–0924. sorban azon veszteségesemények bruttó veszteségértéke jelentendő, amelyek bruttó veszteségértéke a vonatkozó sorban megadott tartományba esik.
0930, 0935, 0936	**Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma** A 0930-as sorban a 0030, 0130, …, 0830-as sorokban megadott, veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények teljes száma jelentendő. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb a veszteségkorrekcióval érintett, üzletáganként összesített veszteségesemény-számnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágat érintő) veszteségesemények egy eseménynek minősülnek. Az érték ennél magasabb is lehet, ha a szavatolótőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmény nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletágat. A veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények számát le kell bontani az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett események száma szerint (mindkettőt pozitív előjellel kell feltüntetni).

Sor	
0940, 0945, 0946	**Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók** A 0940-es sorban az üzletáganként a 0040, 0140, …, 0840-es sorokban megadott, 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 0940-es sorban jelentett összeg a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók egyes üzletágak szerinti értékeinek összege. A veszteségkorrekciók összegét le kell bontani az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett eseményekhez kapcsolódó összeg (0945-ös sor, pozitív előjellel) és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett veszteségeseményekhez kapcsolódó összeg szerint (0946-os sor, negatív előjellel). Amennyiben negatív veszteségkorrekció miatt a veszteségeseménynek 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).
0950	**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 veszteségesemény-típusokon belül, minden üzletágra vonatkozóan. Abban az esetben, ha egy veszteségesemény több üzletágat 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 a veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopra a következők vonatkoznak: — Az itt jelentett legnagyobb egyedi veszteség az e sor 0010–0070-es oszlopában jelentett értékek közül a legnagyobb. — Amennyiben vannak olyan veszteségesemények, amelyek több üzletágra is hatnak, a {r950, c080} cellában jelentett összeg magasabb lehet, mint a 080-as oszlop más soraiban jelentett üzletágankénti legnagyobb egyedi veszteség.
0960	**Az öt legnagyobb veszteség összege** Az egyes üzletágakon belüli öt legnagyobb bruttó veszteség összegét kell megadni az egyes veszteségesemény-típusokra és minden üzletágra vonatkozóan. Lehetséges, hogy ez 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 a veszteségesemény-típust, a 0080-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 0960-as »Az öt legnagyobb veszteség összege« sor maximális értékével, sem a 0080-as oszlopban feltüntetett »öt legnagyobb veszteségösszegek« maximális értékével.

Sor	
0970	**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.
0980	**Biztosításból és más kockázatátruházási 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 kockázatátruházási 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 veszteségesemény).

135. Az ebben a táblában megadott információk »új veszteségeseményekre«, azaz olyan működési kockázati eseményekre vonatkoznak, amelyeket

a) először az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, vagy

b) először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, amikor a veszteségeseményről korábbi felügyeleti jelentésben nem számolt be az intézmény, például azért, mert a veszteségeseményt 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 veszteségeseményeket kell itt jelenteni.

E küszöbértéktől függően:

a) A táblában fel kell tüntetni minden egyes eseménytípus legnagyobb veszteségeseményét, amennyiben az intézmény a veszteséget eseménytípushoz rendelte, valamint

b) a fennmaradó veszteségesemények közül a tíz legnagyobb bruttó veszteséget okozó veszteségeseményt, függetlenül attól, hogy ezeket az intézmény eseménytípushoz rendelte-e vagy sem.

c) A veszteségeseményeket a hozzájuk rendelt bruttó veszteség szerinti sorrendben kell feltüntetni.

d) Egy veszteségesemény csak egyszer vehető figyelembe.

4.2.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	**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.).

Oszlop	
0020	**Elszámolás napja** Az elszámolás napja az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először került megjelenítésre az eredménykimutatásban a működési kockázati veszteséggel szemben.
0030	**Esemény napja** Az esemény napja az a nap, amikor a működési kockázati veszteségesemény bekövetkezett vagy kezdetét vette.
0040	**Felismerés napja** A felismerés napja az a nap, amikor a működési kockázati veszteségesemény az intézmény tudomására jutott.
0050	**Veszteségesemény-típus** A CRR 324. cikkében említett veszteségesemény-típusok.
0060	**Bruttó veszteség** A 17.01 tábla 0020, 0120 stb. sorában megadott, a veszteségeseményhez kapcsolódó bruttó veszteség.
0070	**Bruttó veszteség a közvetlen megtérülések levonásával** A 17.01 tábla 0020, 0120 stb. sorában megadott, a veszteségeseményhez kapcsolódó bruttó veszteség az adott veszteségeseményhez kapcsolódó közvetlen megtérülések levonásával.
0080–0160	**Bruttó veszteség üzletáganként** A 0060-as oszlopban feltüntetett bruttó veszteséget a CRR 317. cikke (4) bekezdésének 2. táblázatában és 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett megfelelő üzletágba kell sorolni.
0170	**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.
0180	**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.
0190	**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.
0200	**Leírás** A veszteségesemény szöveges ismertetése, szükség esetén általános vagy anonimizált módon, amelynek ki kell terjednie legalább magára az eseményre és – amennyiben ismertek – a veszteségesemény okaira vonatkozó információkra.

5. PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

137. Az itt megadott útmutató a devizaárfolyam-kockázathoz (MKR SA FX), árukockázathoz (MKR SA COM), kamatlábkockázathoz (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) és részvénypiaci kockázathoz (MKR SA EQU) kapcsolódó szavatolótőke-követelmény sztenderd módszer szerinti kiszámításáról történő adatszolgáltatáshoz használt táblákra terjed ki. Ebben a részben útmutató található továbbá a szavatolótőke-követelmény belső modelleken 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 vállal a CRR 345. cikke (1) bekezdése, első albekezdése második mondatának megfelelően. 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 2. fejezete szerinti 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 lejárattól és az alkalmazott módszertől függően kell feltüntetni.
011	**ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT**
012	**Származtatott ügyletek** A kereskedési könyvi pozíciók kamatlábkockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyletek, a CRR 328–331. cikkének figyelembevételével, ha e cikkek alkalmazhatók.
013	**Egyéb eszközök és kötelezettségek** A kereskedési könyvi pozíciók kamatlábkockázatának 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) bekezdésében említett, lejáraton alapuló módszer, valamint az annak megfelelő, a CRR 339. cikkének (9) bekezdése szerint kiszámított szavatolótőke-követelmények alkalmazási körébe tartoznak. A pozíciót az 1., 2. és 3. zónákra, ezeket pedig az instrumentumok lejárata szerint kell felosztani.
210–240	**ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT ÁTLAGOS HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐN ALAPULÓ MÓDSZER** A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek a CRR 340. cikkének (1)–(6) bekezdésében említett, hátralévő futamidőn alapuló módszer, valamint az annak megfelelő, a CRR 340. cikkének (7) bekezdése szerint kiszámított 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 tartoznak, 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. cikke (1) bekezdésének utolsó mondatát.
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) pontja és a CRR 332. cikke (1) bekezdésének második albekezdése – az alapul szolgáló eszközök vizsgálata). A külső minősítéssel rendelkező, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat (a CRR 332. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdése) 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 említett 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 CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni.

Sor	
325	**Az értékpapírosított eszközök szavatolótőke-követelménye** Az MKR SA SEC tábla 610-es oszlopában feltüntetett teljes szavatolótőke-követelmény. Az említett teljes szavatolótőke-követelményt csak az MKR SA TDI »Összesen« sorában kell megadni.
330	**A korrelációkereskedési portfólió szavatolótőke-követelménye** Az MKR SA CTP tábla 450-es oszlopában feltüntetett teljes szavatolótőke-követelmény. Az említett teljes szavatolótőke-követelmény csak az MKR SA TDI összesítésében adható meg.
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 kiszámításukhoz használt módszer szerinti bontásban 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 adja meg. Ha a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciókat hitelderivatívákkal fedezik, akkor a CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni. Valamennyi kereskedési könyvi pozícióról egy táblán kell adatot szolgáltatni attól függetlenül, hogy az intézmény melyik 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 244. cikke (1) bekezdésének b) pontját, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontját és 253. 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	**(–) SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)** A CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 253. cikke
050–060	**NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)** A CRR 327., 328., 329. és 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.

Oszlop	
061–104	**A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA** A CRR 259–262. cikke, 263. cikkének 1. és 2. táblázata, 264. cikkének 3. és 4. táblázata, valamint 266. cikke A hosszú és rövid pozíciókat külön kell csoportosítani.
402–406	**A NETTÓ POZÍCIÓK MÓDSZEREK SZERINTI BONTÁSA** A CRR 254. cikke
402	**SEC-IRBA** A CRR 259. és 260. cikke
403	**SEC-SA** A CRR 261. és 262. cikke
404	**SEC-ERBA** A CRR 263. és 264. cikke
405	**BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER** A CRR 254. és 265. cikke, valamint 266. cikkének (5) bekezdése.
406	**EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)** A CRR 254. cikkének (7) bekezdése
530–540	**AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)** A CRR 270a. cikke
570	**FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT** 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.
601	**FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN/TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY** A CRR 337. cikke, figyelembe véve a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot.

Sor	
010	**TELJES KITETTSÉG** A kereskedési könyvben nyilvántartott, fennálló értékpapírosítások és újra-értékpapírosítások összértéke az értékpapírosítást kezdeményező vagy befektető vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint.
040, 070 és 100	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 62. pontja.
020, 050, 080 és 110	**ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 64. pontja.
041, 071 és 101	**EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT** Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. vagy 270. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak.

Sor	
030–050	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja.
060–080	**BEFEKTETŐ** Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor, sem az eredeti hitelező szerepét nem tölti be.
090–110	**SZPONZOR** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja. Annak a szponzornak, aki saját eszközt is értékpapírosít, a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.

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 korrelációkereskedési portfólióban (CTP) levő pozíciókról (értékpapírosításokról, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákról és a CRR 338. cikkének (3) bekezdése alapján besorolt egyéb 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 CTP-be sorolt pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményt mutatja be. 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 melyik 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.

146. A tábla elkülöníti az értékpapírosítási pozíciókat, az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az egyéb CTP-pozíciókat. Az értékpapírosítási pozíciókat 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) bekezdését), de a fedezési szándék miatt egyértelműen kapcsolódnak e két pozíció egyikéhez.

147. Az 1 250 %-os kockázati súlyú pozíciók az elsődleges alapvető tőkéből (CET1) is levonhatók (lásd a CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontját, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontját és 253. 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. cikke (2) és (3) bekezdésével összefüggésben (a korrelációkereskedési portfólióba sorolt pozíciókkal) A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.

Oszlop	
030–040	**(–) SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)** A CRR 253. cikke
050–060	**NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)** A CRR 327., 328., 329. és 334. cikke A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
071–097	**A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA** A CRR 259–262. cikke, 263. cikkének 1. és 2. táblázata, 264. cikkének 3. és 4. táblázata, valamint 266. cikke
402–406	**A NETTÓ POZÍCIÓK MÓDSZEREK SZERINTI BONTÁSA** A CRR 254. cikke
402	**SEC-IRBA** A CRR 259. és 260. cikke
403	**SEC-SA** A CRR 261. és 262. cikke
404	**SEC-ERBA** A CRR 263. és 264. cikke
405	**BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER** A CRR 254. és 265. cikke, valamint 266. cikkének (5) bekezdése.
406	**EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)** A CRR 254. cikkének (7) 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
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

Sor	
050–070	**BEFEKTETŐ** Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor, sem az eredeti hitelező szerepét nem tölti be.
080–100	**SZPONZOR** A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja Annak a szponzornak, aki saját eszközt is értékpapírosít, a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.
030, 060 és 090	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK** 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 alábbi pozíciók tartoznak ide: — az értékpapírosítási kitettségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyletei, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciók; — 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: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC)

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 ([14]).

([14]) A Bizottság 525/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. március 12.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a piac fogalmát meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében való kiegészítéséről (HL L 148., 2014.5.20., 15. o.).

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. cikke (1) bekezdése első albekezdésének második mondatában említettek szerint.
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. cikke (4) bekezdésének második mondatában említett tőzsdei határidős részvényindex-ügyletekben levő pozíciókat nem kell feltüntetni ebben az oszlopban.
060	**SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY** A CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete szerint megállapított, bármely releváns pozícióra vonatkozó szavatolótőke-követelmény
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. alpontjában, valamint a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete 3. szakaszában említett 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 részvénypiaci 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 részvénypiaci 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, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek a 945/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerint ([15]) 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** Az egyedi kockázattal érintett részvényekben lévő egyéb pozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmények a CRR 343. cikkének megfelelően, ideértve a CRR 344. cikke (3) bekezdésének megfelelően kezelt tőzsdei határidős részvényindex-ügyletekben lévő pozíciókat.
050	**EGYEDI KOCKÁZAT** Az egyedi kockázattal érintett részvényekben lévő pozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmények a CRR 342. cikkének megfelelően, kivéve a CRR 344. cikke (4) bekezdése második mondatának megfelelően kezelt tőzsdei határidős részvényindex-ügyletekben lévő pozíciókat
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 szavatolótőke-követelményről kell az intézményeknek adatot szolgáltatniuk. A pozíciót az egyes pénznemekre (ideértve az EUR-t 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 szavatolótőke-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 figyelembe veszik-e a CRR 354. cikkének alkalmazásában. A tábla tájékoztató adatainak 130–480-as sorát külön-külön ki kell tölteni az Unió tagállamaiban használt valamennyi pénznemre, 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 minden egyéb pénznemre.

([15]) A Bizottság 945/2014/EU végrehajtási rendelete (2014. szeptember 4.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti releváns, megfelelően diverzifikált indexek tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról

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 CRR 352. cikkének (2) bekezdése alapján és az illetékes hatóságok engedélyének függvényében nem tüntetendők fel azok a pozíciók, amelyeket az intézmény kifejezetten azért vállal, hogy ezzel a devizaárfolyamnak a CRR 92. cikkének (1) bekezdése szerinti tőkemegfelelési mutatókra gyakorolt negatív hatását fedezze, és az olyan tételekhez kapcsolódó pozíciók sem, amelyeket a szavatolótőke-számítás során már levontak.
040–050	**NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)** A CRR 352. cikkének (3) bekezdése, 352. cikke (4) bekezdésének első két mondata, valamint 353. cikke A nettó pozíciókat pénznemenként kell kiszámítani a CRR 352. cikkének (1) bekezdése szerint. Következésképpen a hosszú és a rövid pozíciókat egyszerre lehet jelenteni.
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 kiegyenlítetlen 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 nagymértékben korreláló pénznemekben lévő kiegyenlített pozíciók.
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 nem a beszámoló pénznemében meglévő összes pozíció és a beszámoló pénznemében lévő azon pozíciók, amelyeket figyelembe vesznek a CRR 354. cikke alkalmazásában, valamint az ezekhez kapcsolódó, a devizaárfolyam-kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának i. alpontjában említettek szerint, figyelembe véve a CRR 352. cikkének (2) és (4) bekezdését (a beszámoló pénznemére történő átváltás tekintetében).

Sor	
020	**EGYMÁSSAL NAGYMÉRTÉKBEN KORRELÁLÓ PÉNZNEMEK** A CRR 354. cikkében említett, egymással nagymértékben korreláló pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.
025	**Egymással nagymértékben korreláló pénznemek: *Ebből*: a beszámoló pénzneme** A beszámoló pénznemében lévő pozíciók, amelyeket figyelembe vesznek a szavatolótőke-követelmény CRR 354. cikke szerinti kiszámítása során.
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 aranymódszerrel, 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 kiszámításukhoz használt módszer szerinti bontásban kell feltüntetni.
100–120	**A beszámoló pénznemével együtt számított összes pozíció kitettségtípus szerinti bontása** 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 352. cikkének hatályába tartozó tételek, tekintet nélkül a denomináció pénznemére, amely tételek a CRR I. mellékletében szerepelnek az értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy hosszú teljesítési idejű ügyletként beszámított, vagy eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból eredő tételek kivételével.

Sor	
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 Unió tagállamaiban használt valamennyi pénznemre, 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 árupozíciókról, 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 (4) bekezdése szerint azonos áruban 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 számított szavatolótőke-követelmény bármely releváns pozícióra vonatkozóan
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. címének 4. fejezete szerint.
020–060	**POZÍCIÓK ÁRUKATEGÓRIA SZERINT** Adatszolgáltatás céljából az árukat a CRR 361. cikkében található 2. táblázatban említett négy árucsoportba kell sorolni.

Sor	
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 lejárati 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. cikkének (4) bekezdése 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 kockáztatott érték (VaR) és a stresszhelyzeti kockáztatott 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 intézményi modell felépítésétől függ, hogy az általános és egyedi kockázatra vonatkozó adatokat elkülönítve vagy csak összesítve lehet-e meghatározni és feltüntetni. Ugyanez vonatkozik a VaR/Stress-VaR értékek kockázati kategóriák (kamatlábkockázat, részvénypiaci 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 (VaR)** 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

Oszlop	
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** A járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény a 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 b) pontja alapján történik.
070	**12 hetes átlagos mérőszám** A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, a CRR harmadik része IV. címe 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
120	**SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY** A CRR 364. cikkében említett szavatolótőke-követelmények 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	**Túllépések száma az előző 250 munkanap során** A CRR 366. cikkében említettek szerint Azon túllépések számát kell feltüntetni, amelyek alapján a kiegészítő tétel meghatározásra kerül.
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 HOSSZÚ/RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELÉVEL** A feltüntetett és a teljes árkockázati tőkekövetelményre vonatkozó, a CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja szerinti alsó határ kiszámításához felhasznált összeg figyelembe veszi a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot, amely előírja, hogy 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 tényezőkhöz kapcsolódik. A 030–060. oszlop VaR és Stress-VaR értékeit illetően az összesítő sorban szereplő adatok nem egyeznek meg a vonatkozó kockázati elemek szerint lebontott VaR és Stress-VaR értékekkel.
020	**FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK** A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott kamatláb-kockázati tényezőkhöz kapcsolódik.
030	**TDI – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT** A CRR 362. cikkében említett általános kockázati elem
040	**TDI – EGYEDI KOCKÁZAT** A CRR 362. cikkében említett egyedi kockázati elem
050	**RÉSZVÉNYEK** A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározott részvénypiaci kockázati tényezőkhöz kapcsolódik.
060	**RÉSZVÉNYEK – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT** A CRR 362. cikkében említett általános kockázati elem
070	**RÉSZVÉNYEK – EGYEDI KOCKÁZAT** A CRR 362. cikkében említett egyedi kockázati elem
080	**DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT** A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikke (2) bekezdésének b) pontja
090	**ÁRUKOCKÁZAT** A CRR 363. cikkének (1) bekezdése és 367. cikke (2) bekezdésének d) pontja
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, összefüggésben 382. cikkével A CVA-tőkekövetelménnyel érintett összes ügyletből eredő teljes nemteljesítéskori kitettség (EAD).
020	**Ebből: tőzsdén kívüli származtatott ügyletek** A CRR 271. cikke, összefüggésben 382. cikkének (1) bekezdésével. A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag tőzsdén kívüli származtatott ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadniuk 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, összefüggésben 382. cikkének (2) bekezdésével. A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag származtatott értékpapír-finanszírozási ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadniuk 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, összefüggésben 363. cikke (1) bekezdésének d) pontjával. 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.
070	**LEGFRISSEBB (SVaRt–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 szavatolótőke kiszámításánál figyelembe vett partnerek száma. A partnerek a kötelezettek részhalmazát képezik. Kizárólag származtatott ügyletek vagy értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében léteznek, ahol a másik szerződő felet jelentik.

Oszlop	
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 alaptermékes hitel-nemteljesítési 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. sorok 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. PRUDENS ÉRTÉKELÉS (PRUVAL)

6.1. C 32.01 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (PRUVAL 1)

6.1.1. Általános megjegyzések

154a. Ezt a táblát minden intézménynek ki kell töltenie függetlenül attól, hogy a kiegészítő értékelési korrekciók (AVA) meghatározásához az egyszerűsített módszert alkalmazza-e. Ebben a táblában a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét kell feltüntetni annak meghatározásához, hogy teljesülnek-e az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([16]) 4. cikkében meghatározott azon feltételek, amelyek alapján a kiegészítő értékelési korrekciók meghatározásához az egyszerűsített módszer alkalmazható.

154b. Az egyszerűsített módszert alkalmazó intézmények tekintetében ebben a táblában a CRR 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegét kell megadni, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikkében meghatározottak szerint, és az adatot a C 01.00 tábla 290. sorában fel kell tüntetni.

([16]) A Bizottság (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. október 26.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a prudens értékelésre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében a 105. cikk (14) bekezdése szerint történő kiegészítéséről (HL L 21., 2016.1.28., 54. o.)

6.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK** A valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az intézmény alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásában szerepel, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerinti kizárások végrehajtása előtt.
0020	**EBBŐL: kereskedési könyv** A valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek 010. oszlopban feltüntetett abszolút értéke, a kereskedési könyvben lévő pozícióknak megfelelően.
0030–0070	**A CET1 TŐKÉRE GYAKOROLT RÉSZLEGES HATÁS MIATT KIZÁRT, VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint kizárt valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.
0030	**Pontosan megegyező** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek.
0040	**Fedezeti elszámolások** Az alkalmazandó számviteli keret szerint fedezeti elszámolás alá tartozó pozíciók esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően a CET1 tőkét befolyásoló értékváltozás hatásának mértékéig kizárt, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.
0050	**PRUDENCIÁLIS szűrők** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően a CRR 467. és 468. cikkében említett prudenciális szűrők átmeneti alkalmazása miatt kizárt, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.
0060	**Egyéb** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően a számviteli értéküknek a CET1 tőkét csak részben befolyásoló kiigazítása miatt kizárt egyéb pozíciók. Ezt a sort azokban a ritka esetekben kell csak kitölteni, amikor az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének megfelelően kizárt elemek nem rendelhetők hozzá a tábla 0030., 0040. vagy 0050. oszlopához.
0070	**Az »Egyéb« tételre vonatkozó megjegyzések** Meg kell adni a 0060. oszlopban feltüntetett pozíciók kizárásának fő okait.
0080	**A 4. CIKK (1) BEKEZDÉSE SZERINTI KÜSZÖBÉRTÉKBE BELETARTOZÓ VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (1) bekezdésének megfelelően a küszöbérték számításába ténylegesen bevont valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.
0090	**EBBŐL: kereskedési könyv** A valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek 0080. oszlopban feltüntetett abszolút értéke, a kereskedési könyvben lévő pozícióknak megfelelően.

Sor	
0010–0210	E kategóriák definícióinak illeszkedniük kell az 1.1. és 1.2. FINREP tábla megfelelő sorainak definícióihoz.
0010	1. **VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** A 20–210. sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes összege.
0020	1.1 **VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN** A 0030–0140. sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök teljes összege. A 0030–0130. sorok releváns mezőit az e végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletének FINREP F 01.01. táblájával összhangban kell kitölteni, az intézmény alkalmazandó standardjai függvényében: — Az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet alkalmazásában az Unió által jóváhagyott IFRS (»EU IFRS«) ([17]); — az EU IFRS standardokkal kompatibilis nemzeti számviteli standardok (»IFRS-kompatibilis nemzeti GAAP«); vagy — a BAD irányelven alapuló nemzeti GAAP (FINREP »BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP«).
0030	1.1.1 **KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK** IFRS 9 A. függelék. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 050. sorának.
0040	1.1.2. **KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK** A BAD 32. és 33. cikke; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.17. része Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 091. sorának.
0050	1.1.3 **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. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 096. sorának.
0060	1.1.4 **AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK** IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) bekezdése Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 100. sorának.
0070	1.1.5 **AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK** IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 141. sorának.

([17]) Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.).

Sor	
0080	1.1.6 **EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK** A BAD 36. cikkének (2) bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 171. sorának.
0090	1.1.7 **A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK** Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 8. cikkének (8) bekezdése Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 175. sorának.
0100	1.1.8 **EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK** A BAD 37. cikke; Az AD 12. cikkének (7) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.20. része Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 234. sorának.
0110	1.1.9 **SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK** IFRS 9 6.2.1. bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.22. része; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 240. sorának.
0120	1.1.10 **KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓFEDEZETI ÜGYLET SORÁN FEDEZETT TÉTELEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA** IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése; Az AD 8. cikkének (5) és (6) bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 250. sorának.
0130	1.1.11 **LEÁNYVÁLLALATOKBAN, KÖZÖS VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSEK** IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.21. és 2.4. része; a BAD 4. cikkének 7. és 8. pontja; az AD 2. cikkének (2) bekezdése Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 260. sorának.
0140	1.1.12 (–) **VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, KERESKEDÉSI CÉLÚ ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ HAIRCUTOK** E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.29. része Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 375. sorának.
0150	1.2 **VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN** A 0160–0210. sorban feltüntetett valós értéken értékelt kötelezettségek teljes összege. A 0150–0190. sorok releváns mezőit az e végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletének FINREP F 01.02. táblájával összhangban kell kitölteni, az intézmény alkalmazandó standardjai függvényében: — az 1606/2002/EK rendelet alkalmazásában az Unió által jóváhagyott IFRS (»EU IFRS«) — az EU IFRS standardokkal kompatibilis nemzeti számviteli standardok (»IFRS-kompatibilis nemzeti GAAP«) — vagy a BAD irányelven alapuló nemzeti GAAP (FINREP »BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP«).

Sor	
0160	1.2.1 **KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK** IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 010. sorának.
0170	1.2.2. **KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK** Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (3) és (6) bekezdése Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 061. sorának.
0180	1.2.3 **AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK** IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja IFRS 9 4.2.2. bekezdése; Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 070. sorának.
0190	1.2.4 **SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK** IFRS 9 6.2.1. bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.26. része; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 8. cikkének (6) bekezdése, valamint 8. cikke (8) bekezdésének a) pontja; Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 150. sorának.
0200	1.2.5 **KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓFEDEZETI ÜGYLET SORÁN FEDEZETT TÉTELEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA** IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése; Az AD 8. cikkének (5) és (6) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 2.8. része Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 160. sorának.
0210	1.2.6 **VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, KERESKEDÉSI CÉLÚ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ HAIRCUTOK** E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.29. része Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 295. sorának.

6.2. C 32.02 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: ALAPVETŐ MÓDSZER (PRUVAL 2)

6.2.1. Általános megjegyzések

154c. E tábla célja a CRR 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének összetételére vonatkozó információt nyújtani, a kiegészítő értékelési korrekciók meghatározását indokolttá tevő pozíciók számviteli értékelésére vonatkozó releváns információk mellett.

154d. Ezt a táblát minden olyan intézménynek ki kell töltenie, amely:

a) az alapvető módszert köteles használni az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatár akár egyedi, akár konszolidált alapon történő meghaladása miatt, az említett rendelet 4. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint, vagy

b) annak ellenére, hogy nem haladja meg az értékhatárt, az alapvető módszer alkalmazása mellett döntött.

154e. E tábla alkalmazásában a »felső bizonytalansági érték« a következő: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke (2) bekezdésének meghatározása alapján a kiegészítő értékelési korrekciók kiszámítása a valós érték és egy olyan 90 %-os konfidenciaszinten meghatározott prudens érték különbözeteként történik, miszerint az intézmények a valószerű értékek névleges tartományán belül az adott ponton vagy annál jobban tudnak kilépni a kitettségből. A felső érték vagy »felső bizonytalansági érték« a valószerű értékek eloszlásában az ellentétes pont, amelynél az intézményeknek csak 10 %-os a konfidenciaszintjük azt illetően, hogy az adott ponton vagy annál jobban tudnak kilépni a pozícióból. A felső bizonytalansági érték kiszámításának és aggregálásának alapja ugyanaz, mint a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegéé, de a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegének meghatározásakor használt 90 %-ot fel kell váltani egy 10 %-os bizonyossági szinttel.

6.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010–0100	**KATEGÓRIASZINTŰ KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–11. cikkében, illetve 14–17. cikkében leírtak szerint kell kiszámítani a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel, a modellkockázattal, a koncentrált pozíciókkal, a jövőbeli adminisztratív költségekkel, a lejárat előtti visszaváltással és a működési kockázattal kapcsolatos kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciókat. A piaci ár bizonytalansága, a pozíciózárási költségek és a modellkockázat kategóriák esetében, amelyekre az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésében, 10. cikkének (7) bekezdésében illetve 11. cikkének (7) bekezdésében meghatározottak szerint diverzifikációs előny vonatkozik, a kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciókat eltérő rendelkezés hiányában úgy kell feltüntetni, mint az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók egyszerű összege a diverzifikációs előny előtt [mivel az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében szereplő 1. módszer vagy a 2. módszer használatával számított diverzifikációs nyereséget a tábla 1.1.2., 1.1.2.1. és 1.1.2.2. tételében kell feltüntetni]. A piaci ár bizonytalansága, a pozíciózárási költségek és a modellkockázat kategóriák esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke (5) bekezdésének b) pontjában, 10. cikke (6) bekezdésének b) pontjában és 11. cikkének (4) bekezdésében említettek szerint a szakértői módszerrel kiszámított összegeket elkülönítve, a 0020., 0040. és 0060. oszlopban kell feltüntetni.
0010	**PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA** A CRR 105. cikkének (10) bekezdése. Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének megfelelően számított, a piaci ár bizonytalanságához kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0020	**EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke (5) bekezdése b) pontjának megfelelően számított, a piaci ár bizonytalanságához kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0030	**POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK** A CRR 105. cikkének (10) bekezdése. Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének megfelelően számított, a pozíciózárási költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0040	**EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (6) bekezdése b) pontjának megfelelően számított, a pozíciózárási költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0050	**MODELLKOCKÁZAT** A CRR 105. cikkének (10) bekezdése Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének megfelelően számított, a modellkockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0060	**EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (4) bekezdése szerint számított, a modellkockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.

Oszlop	
0070	**KONCENTRÁLT POZÍCIÓK** A CRR 105. cikkének (11) bekezdése Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének megfelelően számított, a koncentrált pozíciókhoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0080	**JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK** A CRR 105. cikkének (10) bekezdése Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelően számított, a jövőbeli adminisztratív költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0090	**LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS** A CRR 105. cikkének (10) bekezdése Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkének megfelelően számított, a lejárat előtti visszaváltáshoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0100	**MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT** A CRR 105. cikkének (10) bekezdése Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének megfelelően számított, működési kockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0110	**KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ ÖSSZESEN** 0010. sor: a CRR 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege, amelyet megfelelően a C 01.00 tábla 290. sorában kell feltüntetni. A kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege a 0030. és a 0180. sor összege. 0020. sor: A 0010. sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték). 0030–0160. sor: A 0010., 0030., 0050. és a 0070–0100. sor összege. 0180–0210. sor: A tartalékmódszer (fall-back-approach) szerinti portfóliókból eredő kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege.
0120	**FELSŐ BIZONYTALANSÁGI ÉRTÉK** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (2) bekezdése. A felső bizonytalansági érték kiszámításának és aggregálásának alapja ugyanaz, mint a kiegészítő értékelési korrekció 0110. oszlopban számított teljes összegéé, de a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegének meghatározásakor használt 90 %-ot fel kell váltani egy 10 %-os bizonyossági szinttel.
0130–0140	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK** A valós értéken értékelt eszközöknek és kötelezettségeknek a kiegészítő értékelési korrekciók 0010–0130. és 0180. sorban feltüntetett értékeinek megfelelő abszolút értéke. Néhány sor, különösen a 0090–0130. sor esetében előfordulhat, hogy ezeket az összegeket szakértői megítélés alapján közelíteni vagy allokálni kell. 0010. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti küszöbérték-számításba bevont valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes abszolút értéke. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékeltek a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070. és 0080. sorban. A 0010. sor a 0030. és a 0180. sor összege. 0020. sor: A 0010. sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes abszolút értékének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték).

Oszlop	
	0030. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikkében említett portfólióknak megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékeltek a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070. és 0080. sorban. A 0030. sor a 0090–0130. sor összege. 0050. sor: Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek. 0060. sor: Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek. 0070. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdésében említett nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. 0080. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének (2) és (3) bekezdésében említett nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. 0090–0130. sor: Az alábbiakban meghatározottak szerint (lásd a kapcsolódó sorokhoz tartozó útmutatót) allokált valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke a következő kockázati kategóriáknak megfelelően: kamatláb, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékeltek a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070. és 0080. sorban. 0180. sor: A tartalékmódszer (fall-back approach) szerinti portfólióknak megfelelő valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.
0130	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK** A 0130–0140. oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt eszközök abszolút értéke.
0140	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK** A 0130–0140. oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt kötelezettségek abszolút értéke.
0150	**QTD BEVÉTEL** A 0130–0140. oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt eszközökhöz és kötelezettségekhez rendelt, az utolsó adatszolgáltatási időpont óta keletkezett, aktuális negyedévi bevételek (QTD bevétel), adott esetben szakértői megítélés alapján allokálva vagy közelítve.

Oszlop	
0160	**IPV KÜLÖNBÖZET** A CRR 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek (»IPV különbözet«) összes pozíciójának és kockázati tényezőjének összege, a releváns pozícióra vagy kockázati tényezőre vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével. A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözeteket jelentik. Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek.
0170–0250	**VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK** Az intézmény számviteli valós értékében potenciálisan alkalmazott, néha »tartalékok«-ként hivatkozott korrekciók, amelyekre a könyv szerinti értékek generálásához használt értékelési modellen kívül kerül sor (kivéve az első napi nyereség és veszteség elhalasztását), és amely korrekciókról megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a releváns kiegészítő értékelési korrekció. Tükrözhetik az értékelési technikán belül figyelembe nem vett, kockázati prémium vagy kilépési költség formájában lévő kockázati tényezőket, és megfelelnek a valós érték definíciójának. Mindazonáltal a piaci szereplőknek az árképzéskor figyelembe kell venniük ezeket a korrekciókat. (IFRS 13 9. bekezdése és IFRS 13 88. bekezdése)
0170	**PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA** Az intézmény valós értékében abból a célból alkalmazott korrekció, hogy tükrözze egyenértékű eszközök, vagy – az értékelési modellhez való piaciparaméter-input tekintetében –az input kalibrálásához felhasznált eszközök megfigyelt ártartományának meglétéből eredő kockázati prémiumot, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a piaci ár bizonytalanságával kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.
0180	**POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK** Az intézmény valós értékében azon tény figyelembevétele érdekében alkalmazott korrekció, hogy a pozíciószintű értékelések nem tükrözik a pozícióra vagy portfólióra vonatkozó kilépési árat, különösen, ha az ilyen értékeléseket piaci középárfolyamra kalibrálják, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a pozíciózárási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.
0190	**MODELLKOCKÁZAT** Az intézmény valós értékében abból a célból alkalmazott korrekció, hogy tükrözzön olyan piaci vagy terméktényezőket, amelyeket a napi pozícióértékek és -kockázatok kiszámításához használt modell (értékelési modell) nem vesz figyelembe, vagy hogy megfelelő szintű óvatosságot tükrözzön, tekintettel különböző alternatív érvényes modellek és modellkalibrációk meglétéből eredő bizonytalanságra, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.
0200	**KONCENTRÁLT POZÍCIÓK** Az intézmény valós értékében azon tény tükrözése céljából alkalmazott korrekció, hogy az intézménynél lévő aggregált pozíció nagyobb, mint a normál kereskedett volumen, vagy nagyobb azon pozícióméreteknél, amelyeken az értékelési modell által használt árak vagy inputok kalibrálásához használt megfigyelhető árjegyzések vagy ügyletek alapulnak, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.

Oszlop	
0210	**NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR** Az intézmény valós értékében a származtatott pozíciók partner általi nemteljesítéséből fakadó várható veszteségek fedezése céljából alkalmazott korrekció (azaz teljes hitelértékelési korrekció (CVA) intézményi szinten).
0220	**BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK** Az intézmény valós értékében a kompenzálás érdekében alkalmazott korrekció, amennyiben az értékelési modellek nem tükrözik teljes mértékben a finanszírozási költséget, amelyet a piaci szereplők egy pozíció vagy portfólió kilépési árában figyelembe vennének (azaz a finanszírozási értékelési korrekció intézményi szinten, ha az intézmény ilyen, vagy esetleg egyenértékű korrekciót számít).
0230	**JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK** Az intézmény valós értékében azon adminisztratív költségek tükrözése céljából alkalmazott korrekció, amelyek a portfólió vagy pozíció kapcsán felmerülnek, de amelyeket nem vesz figyelembe az értékelési modell vagy a modell inputjainak kalibrálásához használt árak, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a jövőbeli adminisztratív költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.
0240	**LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS** Az intézmény valós értékében azon szerződéses vagy nem szerződéses lejárat előtti visszaváltásra vonatkozó várakozások tükrözése érdekben alkalmazott korrekció, amelyeket nem vesz figyelembe az értékelési modell, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a lejárat előtti visszaváltással kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.
0250	**MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT** Az intézmény valós értékében azon kockázati prémium tükrözése érdekében alkalmazott korrekció, amelyet a piaci szereplők felszámítanának a portfólióban lévő szerződések fedezéséből, adminisztrációjából és elszámolásából eredő működési kockázatok kompenzációja céljából, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a működési kockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.
0260	**1. NAPI EREDMÉNY** Azon esetek tükrözése céljából alkalmazott korrekciók, amelyekben az értékelési modell plusz a pozícióra vagy portfólióra alkalmazandó összes többi releváns valósérték-korrekció nem vette figyelembe az első napi megjelenítéskor fizetett vagy kapott árat, azaz az első napi nyereségek és veszteségek elhalasztását (IFRS 9 B5.1.2A. bekezdés).
0270	**MAGYARÁZAT** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint kezelt pozíciók leírása, és annak magyarázata, hogy miért nem volt lehetséges a rendelet 9–17. cikkének az alkalmazása.

Sor	
0010	1. **ALAPVETŐ MÓDSZER ÖSSZESEN** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (2) bekezdése. A 0010–0110. oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. fejezetében meghatározott alapvető módszer szerint kiszámított kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege az említett rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti értékhatár-számításba bevont valós értéken értékelt eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. Ez magában foglalja az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (7) bekezdésével összhangban a 0140. sorban feltüntetett diverzifikációs nyereséget.

Sor	
0020	**EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (2) bekezdése. A 0010–0110. oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan a 0010. sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték).
0030	1.1. **AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ BIZOTTSÁGI RENDELET 9–17. CIKKE SZERINTI PORTFÓLIÓK – KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ UTÁN** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének a) pontja A 0010–0110. oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikke szerint számított kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege az említett rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti értékhatár-számításba bevont valós értéken értékelt eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan, kivéve az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontjában leírt kezelés alá tartozó valós értéken értékelt eszközöket és kötelezettségeket. Ez magában foglalja az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. és 13. cikke szerint számított, a 0050. és 0060. sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciókat, amelyeket az említett rendelet 12. cikkének (2) bekezdésében és 13. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint tartalmaznak a piaci ár bizonytalanságával kapcsolatos, a pozíciózárási költségekkel kapcsolatos, és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók. Ez magában foglalja az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (7) bekezdésével összhangban a 0140. sorban feltüntetett diverzifikációs nyereséget. A 0030. sornak a 0040. és 0140. sor különbözetének kell lennie.
0040–0130	1.1.1 **KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTT** A 0090–0130. sor esetében az intézményeknek az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti értékhatár-számításba bevont (kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi) valós értéken értékelt eszközeiket és kötelezettségeiket a következő kockázati kategóriákhoz kell allokálniuk: kamatláb, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru. Az intézmények e célból belső kockázatkezelési struktúrájukra támaszkodnak, és a szakértői megítélés alapján kidolgozott hozzárendelést követve üzletágaikat vagy kereskedési egységeiket a legmegfelelőbb kockázati kategóriához rendelik. Az allokált üzletágaknak vagy kereskedési egységeknek megfelelő kiegészítő értékelési korrekciókat, valósérték-korrekciókat és egyéb előírt információkat ugyanazon releváns kockázati kategóriába kell allokálni, hogy a sorok szintjén minden egyes kockázati kategória esetében biztosított legyen mind a prudenciális célból, mind a számviteli célból végrehajtott korrekciók következetes áttekintése, valamint az érintett pozíciók nagyságának megjelölése (a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek szempontjából). Amennyiben a kiegészítő értékelési korrekciókat vagy egyéb korrekciókat eltérő aggregálási szinte számítják, mindenekelőtt a vállalkozás szintjén, az intézményeknek ki kell dolgozniuk egy allokációs módszert a kiegészítő értékelési korrekcióknak a releváns pozícióhalmazokhoz való rendeléséhez. Az allokációs módszernek azt kell eredményeznie, hogy a 0040. sor a 0050–0130. sorok összege legyen a 0010–0100. oszlop esetében. Az alkalmazott módszertől függetlenül a feltüntetett információknak a lehető legnagyobb mértékben következetesnek kell lenniük a sorok szintjén, mivel a megadott információk ezen a szinten kerülnek összehasonlításra (kiegészítő értékelési korrekciók összegei, felső bizonytalansági érték, valósérték-összegek és potenciális valósérték-korrekciók). A 0090–0130. sor szerinti bontás nem foglalja magában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. és 13. cikke alapján számított, a 0050. és 0060. sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciókat, amelyeket az említett rendelet 12. cikkének (2) bekezdésében és 13. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint tartalmaznak a piaci ár bizonytalanságával kapcsolatos, a pozíciózárási költségekkel kapcsolatos, és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók. A diverzifikációs nyereségek az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (7) bekezdésével összhangban a 0140. sorban vannak feltüntetve, ezért nem szerepelnek a 0040–0130. sorban.

Sor	
0050	**EBBŐL: NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA** A CRR 105. cikkének (10) bekezdése, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke. A nem realizált hitelkockázati felárra vonatkozóan kiszámított kiegészítő értékelési korrekció teljes összege, és az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikk szerinti allokációja a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók között. 0110. oszlop: A kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege csak tájékoztatásul szerepel, mivel a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók közötti allokációjának eredményeképp – a diverzifikációs nyereségek figyelembevétele után – a vonatkozó kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciók alá kerül. 0130. és 0140. oszlop: Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek.
0060	**EBBŐL: BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA** A CRR 105. cikkének (10) bekezdése, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke. A befektetési és finanszírozási költségekre vonatkozóan kiszámított kiegészítő értékelési korrekció teljes összege, és az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikk szerinti allokációja a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók között. 0110. oszlop: A kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege csak tájékoztatásul szerepel, mivel a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózárási költségekkel és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciók közötti allokációjának eredményeképp – a diverzifikációs nyereségek figyelembevétele után – a vonatkozó kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciók alá kerül. 0130. és 0140. oszlop: Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek.
0070	**EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 9. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése szerint nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.
0080	**EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET10. CIKKÉNEK (2) ÉS (3) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségnek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.
0090	1.1.1.1 **KAMATOK**
0100	1.1.1.2 **DEVIZA**
0110	1.1.1.3. **HITEL**
0120	1.1.1.4 **RÉSZVÉNYEK**
0130	1.1.1.5 **ÁRUK**
0140	1.1.2 (–) **DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNYÖK** A diverzifikációs nyereség teljes összege. A 0150. és 0160. sor összege.

Sor	
0150	1.1.2.1 **(-) AZ 1. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (6) bekezdésével összhangban a kiegészítő értékelési korrekciók 1. módszer szerint összesített kategóriái esetében az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók összege és a teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – az összesítés céljából végzett korrekciót követő – összege közötti különbség.
0160	1.1.2.2 **(–) A 2. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (6) bekezdésével összhangban a kiegészítő értékelési korrekciók 2. módszer szerint összesített kategóriái esetében az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók összege és a teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – az összesítés céljából végzett korrekciót követő – összege közötti különbség.
0170	1.1.2.2* **TÁJÉKOZTATÓ ADAT: DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTTI KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK, AMELYEK 90 %-OT MEGHALADÓ MÉRTÉKBEN CSÖKKENNEK A 2. MÓDSZER SZERINTI DIVERZIFIKÁCIÓVAL** A 2. módszer terminológiájában a FV – PV összege minden értékelési kitettség esetében, amelyeknél APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2 **A TARTALÉKMÓDSZER (FALL-BACK APPROACH) SZERINTI PORTFÓLIÓK** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti tartalékmódszer alá tartozó portfóliók esetében a teljes kiegészítő értékelési korrekciót a 0190., 0200. és a 0210. sor összegeként kell kiszámítani. A vonatkozó mérleg- és egyéb háttérinformációkat a 0130–0260. oszlopban kell megadni. A pozíciók leírását és annak magyarázatát, hogy miért nem volt lehetséges az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikkének alkalmazása, a 0270. oszlopban kell megadni.
0190	1.2.1 **TARTALÉKMÓDSZER (FALL-BACK APPROACH); A NEM REALIZÁLT NYERESÉG 100 %-A** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának i. alpontja
0200	1.2.2 **TARTALÉKMÓDSZER (FALL-BACK APPROACH); A NÉVLEGES ÉRTÉK 10 %-A** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja
0210	1.2.3 **TARTALÉKMÓDSZER (FALL-BACK APPROACH); A KEZDETI ÉRTÉK 25 %-A** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának iii. alpontja

6.3. C 32.03 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: MODELLKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA (PRUVAL 3)

6.3.1. Általános megjegyzések

154f. Ezt a táblát kizárólag olyan intézményeknek kell kitölteniük, amelyek saját szintjükön meghaladják az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatárt. A valamely, az értékhatárt konszolidált szinten meghaladó csoport részét képező intézményeknek csak akkor kell kitölteniük ezt a táblát, ha a saját szintjükön is meghaladják az értékhatárt.

154g. Ebben a táblában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkével összhangban kiszámított teljes kategóriaszintű, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz hozzájáruló, a kiegészítő értékelési korrekció összegét tekintve első 20 egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció részleteit kell feltüntetni. Ez az információ megfelel a C 32.02. tábla 0050. oszlopában megadott információknak.

154h. Az első 20 egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciót és a kapcsolódó termékinformációkat csökkenő sorrendben, a legnagyobb egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval kezdve kell feltüntetni.

154i. Az ezen legnagyobb egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak megfelelő termékeket az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltár használatával kell feltüntetni.

154j. Amennyiben a termékek az értékelési modell és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció tekintetében kellően homogének, össze kell vonni és egyetlen soron kell bemutatni őket, hogy az intézmény teljes kategóriaszintű, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciójára vonatkozóan maximalizálni lehessen e tábla lefedettségét.

6.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0005	**BESOROLÁS** A besorolás egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb., ahol az 1-et a legnagyobb egyedi modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz kell rendelni, a 2-t a második legnagyobbhoz, és így tovább.
0010	**MODELL** A modell belső neve (alfanumerikus), amelyet az intézmény a modell azonosítására használ.
0020	**KOCKÁZATI KATEGÓRIA** A modellkockázattal kapcsolatos értékelési korrekcióhoz vezető terméket vagy termékcsoportot leginkább jellemző kockázati kategória (kamat, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru). Az intézményeknek a következő kódokat kell feltüntetniük: IR – kamat FX – devizaárfolyam CR – hitel EQ – részvény CO – áru
0030	**TERMÉK** A modell használatával értékelt termék vagy termékcsoport belső neve (alfanumerikus), az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltárral összhangban.
0040	**MEGFIGYELHETŐSÉG** A termékkel vagy termékcsoporttal kapcsolatos olyan ármegfigyelések száma az elmúlt tizenkét hónapban, amelyek teljesítik a következő kritériumok valamelyikét: — Az ármegfigyelés olyan ár, amelyen az intézmény ügyletet hajtott végre — Harmadik felek közötti tényleges ügylet ellenőrizhető ára — Az ár kötelező érvényű jegyzésből származik. Az intézményeknek a következő értékek egyikét kell feltüntetniük: »nincs«, »1–6«, »6–24«, »24–100«, »100+«.
0050	**MODELLKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (1) bekezdése. Egyedi modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció a diverzifikációs nyereség előtt, de adott esetben a portfólionettósítás után.
0060	**EBBŐL: SZAKÉRTŐI MÓDSZER HASZNÁLATÁVAL** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (4) bekezdésében említett szakértői módszer szerint kiszámított, a 0050. oszlopban szereplő összegek.

Oszlop	
0070	**EBBŐL: A 2. MÓDSZER HASZNÁLATÁVAL ÖSSZESÍTVE** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében található 2. módszer szerint összesített, a 0050. oszlopban szereplő összegek. Ezek az összegek a melléklet terminológiájában az FV – PV-nek felelnek meg.
0080	**A 2. MÓDSZER SZERINT SZÁMÍTOTT ÖSSZESÍTETT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében található 2. módszer használatával összesített egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak az említett rendelet 11. cikkének (7) bekezdése szerint számított, modellkockázattal kapcsolatos, teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekcióhoz való hozzájárulása. Ezek az összegek a melléklet terminológiájában az APVA-nak felelnek meg.
0090–0100	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK** A 0010. oszlopban feltüntetett modell használatával értékelt valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel.
0090	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK** A 0010. oszlopban feltüntetett modell használatával értékelt, valós értéken értékelt eszközök abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel.
0100	**VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK** A 0010. oszlopban feltüntetett modell használatával értékelt, valós értéken értékelt kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel.
0110	**IPV KÜLÖNBÖZET (OUTPUT-TESZTELÉS)** A CRR 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek (»IPV különbözet«) összege, a kapcsolódó termékre vagy termékcsoportra vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével. A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözeteket jelentik. Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek. Csak azokat az eredményeket kell feltüntetni, amelyeket olyan eszközök árainak használatával kalibráltak, amelyeket ugyanazon termékhez rendelnének (output tesztelés). Nem szabad feltüntetni az olyan piaci adatok inputjából származó input tesztelési eredményeket, amelyeket különböző termékekből kalibrált szintek alapján tesztelnek.
0120	**IPV FEDEZET (OUTPUT-TESZTELÉS)** A modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval súlyozott, a modellhez rendelt pozíciók százalékos aránya, amelyet a 0110. oszlopban megadott IPV output tesztelési eredmények fedeznek.
0130–0140	**VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK** A C 32.02. tábla 0190. és 0240. oszlopában említett valósérték-korrekciók, amelyeket a 0010. oszlopban megadott modellhez rendelt pozíciókra alkalmaznak.
0150	**1. NAPI EREDMÉNY** A C 32.02. tábla 0260. oszlopában meghatározott korrekciók, amelyeket a 0010. oszlopban megadott modellhez rendelt pozíciókra alkalmaznak.

6.4 C 32.04 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA (PRUVAL 4)

6.4.1. Általános megjegyzések

154k. Ezt a táblát kizárólag olyan intézményeknek kell kitölteniük, amelyek meghaladják az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatárt. A valamely, az értékhatárt konszolidált szinten meghaladó csoport részét képező intézményeknek csak akkor kell kitölteniük ezt a táblát, ha a saját szintjükön is meghaladják az értékhatárt.

154l. Ebben a táblában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkével összhangban kiszámított teljes kategóriaszintű, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz hozzájáruló, a kiegészítő értékelési korrekció összegét tekintve első 20 egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció részleteit kell feltüntetni. Ez az információ megfelel a C 32.02. tábla 0070. oszlopában megadott információknak.

154m. Az első 20 egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciót és a kapcsolódó termékinformációkat csökkenő sorrendben, a legnagyobb egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval kezdve kell feltüntetni.

154n. Az ezen legnagyobb egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak megfelelő termékeket az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltár használatával kell feltüntetni.

154o. A kiegészítő értékelési korrekciók kiszámítási módszere szempontjából homogén pozíciókat lehetőség szerint összesíteni kell, e tábla lefedettségének maximalizálása céljából.

6.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0005	**BESOROLÁS** A besorolás egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb., ahol az 1-et a legnagyobb egyedi koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz kell rendelni, a 2-t a második legnagyobbhoz, és így tovább.
0010	**KOCKÁZATI KATEGÓRIA** A pozíciót leginkább jellemző kockázati kategória (kamat, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru). Az intézményeknek a következő kódokat kell feltüntetniük: IR – kamat FX – devizaárfolyam CR – hitel EQ – részvény CO – áru
0020	**TERMÉK** A termék vagy termékcsoport belső neve, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltárral összhangban.
0030	**MÖGÖTTES** A mögöttes eszköz vagy eszközök belső neve származtatott ügyletek esetében, vagy az instrumentumok neve nem származtatott ügyletek esetében.
0040	**KONCENTRÁLT POZÍCIÓK MÉRETE** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint meghatározott egyedi koncentrált értékelési pozíció mérete, a 0050. oszlopban leírt egységben kifejezve.

Oszlop	
0050	**MÉRTÉKEGYSÉG** A 0040. oszlopban említett koncentrált pozícióméret kiszámítása céljából a koncentrált értékelési pozíció meghatározása részeként belsőleg használt mértékegység. Kötvényekben vagy részvényekben lévő pozíciók esetében a belső kockázatkezeléshez használt mértékegységet kell megadni, például »kötvények száma«, részvények száma vagy »piaci érték«. Származtatott ügyletekben lévő pozíciók esetében a belső kockázatkezeléshez használt mértékegységet kell megadni, például »PV01; EUR/1 bázispontos párhuzamos hozamgörbe eltolódás«.
0060	**PIACI ÉRTÉK** A pozíció piaci értéke.
0070	**PRUDENS KILÉPÉSI IDŐSZAK** Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerint becsült napok számában megadott prudens kilépési időszak.
0080	**KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA** Az érintett egyedi koncentrált értékelési pozíciókra vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiszámított koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.
0090	**KONCENTRÁLT POZÍCIÓK VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓJA** Azon tény tükrözése céljából alkalmazott valósérték-korrekciók összege, hogy az intézménynél lévő aggregált pozíció nagyobb, mint a normál kereskedett volumen, vagy nagyobb a pozícióméreteknél, és amelyeken az értékelési modell által használt árak vagy inputok kalibrálásához alkalmazott árjegyzések vagy ügyletek alapulnak. A feltüntetett összegnek meg kell egyeznie az érintett egyedi koncentrált értékelési pozícióra alkalmazott összeggel.
0100	**IPV KÜLÖNBÖZET** A CRR 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek (»IPV különbözet«) összege, az érintett egyedi koncentrált értékelési pozícióra vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével. A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözeteket jelentik. Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek.

7. C 33.00 – ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (GOV)

7.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

155. A C 33.00 táblában az e végrehajtási rendelet V. mellékletének 42. b) pontjában említett »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 e végrehajtási rendelet V. mellékletének 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« adatára, 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-mérséklési 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-mérséklési 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 végrehajtási rendelet 5. cikke b) pontjának 3. alpontjában meghatározott küszöbértékek meghaladása esetén kell jelenteni.

7.2. 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, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 42. bekezdésének b) pontjában említettek szerint.

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.

7.3. 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 e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontja szerint meghatározott bruttó könyv szerinti értékének aggregált értéke valamennyi IFRS szerinti és a BAD-on alapuló nemzeti GAAP szerinti, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 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.
020	**Nem származtatott pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke összesen (a rövid pozíciók levonásával)** Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 27. pontjában említett könyv szerinti értékének a rövid pozíciók nélküli aggregált értéke valamennyi IFRS szerinti és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 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, ugyanazon pénznemben denominált 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.

Oszlop	Útmutató
030–120	**NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK SZÁMVITELI PORTFÓLIÓK SZERINT** Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e táblázat fenti sorában meghatározott könyv szerinti értékének aggregált értéke az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő számviteli portfóliók szerint lebontva.
030	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök** IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék
040	**Kereskedési célú pénzügyi eszközök** A BAD 32. és 33. cikke; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja; Az AD 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 az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) bekezdése
070	**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök** A BAD 36. cikkének (2) bekezdése; az AD 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** az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (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; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 15. pontja
110	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök** A BAD 35. cikke; Az AD 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja, valamint 8. cikkének (2) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. melléklete 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** A BAD 37. cikke; Az AD 12. cikkének (7) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.

Oszlop	Útmutató
130	**Rövid pozíciók** Az IFRS 9 BA.7 bekezdése b) pontjában meghatározott azon rövid pozíciók könyv szerinti értéke, ahol a közvetlen partner államháztartás az e melléklet 155–160. pontjában meghatározottaknak megfelelően. Rövid pozíció akkor keletkezik, ha az intézmény fordított visszavásárlási hitelek keretében szerzett vagy értékpapírkölcsön-ügylet keretében kölcsönvett értékpapírokat ad el. A könyv szerinti érték a rövid pozíció valós értéke. A rövid pozíciókat a 170–230-as sorban felsorolt hátralévő futamidő szerinti, valamint közvetlen partner szerinti bontásban kell jelenteni. A rövid pozíciókkal 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 említett értékpapírok esetében a közvetlen partner államháztartás. Az értékpapírkölcsön-ügylet keretében kölcsönvett értékpapírok eladásával keletkező rövid pozíciók nem szerepelhetnek ebben az oszlopban.
150	**Halmozott értékvesztés** A 080–120-as oszlopban jelentett nem származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összes halmozott értékvesztés (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 70. és 71. pontja).
160	**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 080–090-es oszlopban jelentett nem származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összes halmozott értékvesztés.
170	**A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege** Az 050–090-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69. pontja).
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.

Oszlop	Útmutató
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 e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 120., 124., 125., valamint 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 e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 133–135. pontja szerinti névleges összege, amelyek esetében a partner az e melléklet 155–160. pontjában meghatározott államháztartás, amennyiben a származtatott ügylet valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára pozitív.
220-230	**Származtatott ügyletek negatív valós értékkel** Államháztartással mint partnerrel szembeni, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban 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 e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 120., 124., 125. és 137–140. pontja).
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 e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 133–135. pontja szerinti névleges összege, amelyek esetében a partner az e melléklet 155–160. pontja szerinti államháztartás, amennyiben a származtatott ügylet valós értéke a vonatkozási időpontban z intézmény számára negatív.

Oszlop	Útmutató
240–260	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**
240	**Névleges összeg** Amennyiben a mérlegen kívüli tétel esetében a közvetlen partner az e melléklet 155–160. pontja szerinti államháztartás, az IFRS szerint és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint nem származtatott ügyletnek minősülő elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névleges összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 102–119. pontja). E végrehajtási rendelet V. melléklete 2. 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** A BAD 4. cikkének 6.c) pontja és a 4. cikk szerinti »Mérlegen kívüli tételek«, 27. cikkének (11) bekezdése, 28. cikkének (8) bekezdése és 33. cikke+/; IFRS 9 4.2.1. bekezdése c) ii. pontja, d) ii. pontja, 5.5.20. bekezdése; IAS 37, IFRS 4, e végrehajtási rendelet V. melléklete 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 (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 110. pontja).
270–280	**Tájékoztató adat: államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített hitelderivatívák** Itt azokat a pénzügyi garanciák fogalmába (V. melléklet 2. részének 58. pontja) 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.
270	**Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel – könyv szerinti érték** Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített, az adatszolgáltatási vonatkozási 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 vonatkozási időpontban, az elszámolás módjától függetlenül.

Oszlop	Útmutató
280	**Származtatott ügyletek negatív valós értékkel – könyv szerinti érték** Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített, az adatszolgáltatási vonatkozási 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 vonatkozási 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. A belső minősítésen alapuló 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. A CRR 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségek adatszolgáltatásával kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót.

Sor	Útmutató
KITETTSÉGEK SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER SZERINTI BONTÁSA	
010	**Teljes kitettség** Az e melléklet 155–160. pontjában meghatározott államháztartásokkal szembeni összes kitettség.
020–155	**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 kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi kitettségek. A CRR 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségeket, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, a hitelkockázati sorokban (020–155) és a piaci kockázati sorban (160) egyaránt meg kell adni: a partnerkockázatból származó kitettségértéket a hitelkockázati sorokban, míg a piaci kockázatból származó 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.

Sor	Útmutató
040	**Központi kormányzatok** Az államháztartások központi kormányzati alrendszereivel 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 alrendszereivel 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 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.
075	**Egyéb államháztartási kitettségek a sztenderd módszer szerint** A fenti 040–070 sorban szereplőktől eltérő államháztartási kitettségek, amelyeket a CRR 112. cikkével összhangban a szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából az SA kitettségi osztályokba kell sorolni.
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 alrendszereivel 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 alrendszereivel 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 alrendszereivel 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. cikkének (8) bekezdése 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. cikkének (8) bekezdése 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 b) 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 c) 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.
155	**Egyéb államháztartási kitettségek az IRB módszer szerint** A fenti 090–140 sorban szereplőktől eltérő államháztartási kitettségek, amelyeket a CRR 147. cikkével összhangban a szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából az IRB kitettségi osztályokba kell sorolni.
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. A CRR 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségeket, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, a hitelkockázati sorokban (020–155) és a piaci kockázati sorban (160) egyaránt meg kell adni: a partnerkockázatból származó kitettségértéket a hitelkockázati sorokban, míg a piaci kockázatból származó kitettségértéket a piaci kockázati sorban kell jelenteni.

Sor	Útmutató
170–230	**KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA** A hátralévő futamidő az összes pozíció esetében a szerződéses lejárati 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 — [**3 HÓNAP – 1 ÉV** [: 90 nap vagy több, de 365 napnál kevesebb — [**1 ÉV – 2 ÉV** [: 365 nap vagy több, de 730 napnál kevesebb — [**2 ÉV – 3 ÉV** [: 730 nap vagy több, de 1 095 napnál kevesebb — [**3 ÉV – 5 ÉV** [: 1 095 nap vagy több, de 1 825 napnál kevesebb — [**5 ÉV – 10 ÉV** [: 1 825 nap vagy több, de 3 650 napnál kevesebb — [**10 ÉV – hosszabb**: 3 650 nap vagy több.”

III. MELLÉKLET

„III. MELLÉKLET

AMELY A III. MELLÉKLET– PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS AZ IFRS-SEL ÖSSZHANGBAN HELYÉBE LÉP

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	**A TÁBLA KÓDJA**	**A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE**
		1. **RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]**
		Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]
1.1	F 01.01	Mérleg: eszközök
1.2	F 01.02	Mérleg: kötelezettségek
1.3	F 01.03	Mérleg: saját tőke
2	F 02.00	**Eredménykimutatás**
3	F 03.00	**Átfogó jövedelemkimutatás**
		Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése
4.1	F 04.01	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2.1	F 04.02.1	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök
4.2.2	F 04.02.2	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
4.3.1	F 04.03.1	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
4.4.1	F 04.04.1	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
4.5	F 04.05	Alárendelt pénzügyi eszközök
5.1	F 05.01	**Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése**
6.1	F 06.01	**Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint**
		Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök
7.1	F 07.01	Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök
		Pénzügyi kötelezettségek részletezése
8.1	F 08.01	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
8.2	F 08.02	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
		Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
9.1.1	F 09.01.1	Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
9.2	F 09.02	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	**A TÁBLA KÓDJA**	**A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE**
10	F 10.00	**Származtatott ügyletek – Kereskedési célú ügyletek és gazdasági fedezeti ügyletek**
		Fedezeti elszámolások
11.1	F 11.01	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: kockázattípus és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés
11.3	F 11.03	Nem származtatott fedezeti instrumentumok: számviteli portfólió és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés
11.4	F 11.04	Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben
		Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása
12.1	F 12.01	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása
12.2	F 12.02	Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)
		Kapott biztosítékok és garanciák
13.1	F 13.01	Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése
13.2.1	F 13.02.1	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozási időpontban tartott]
13.3.1	F 13.03.1	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott
14	F 14.00	**Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**
15	F 15.00	**Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek**
		Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
16.1	F 16.01	Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint
16.2	F 16.02	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint
16.3	F 16.03	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint
16.4	F 16.04	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint
16.4.1	F 16.04.1	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint
16.5	F 16.05	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint
16.6	F 16.06	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek
16.7	F 16.07	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése
16.8	F 16.08	Egyéb igazgatási költségek
		A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg
17.1	F 17.01	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Eszközök
17.2	F 17.02	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérlegen kívüli kitettségek – adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
17.3	F 17.03	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Kötelezettségek
		A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk
18	F 18.00	A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk
18.1	F 18.01	Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint
18.2	F 18.02	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk
19	F 19.00	**Átstrukturált kitettségek**

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	**A TÁBLA KÓDJA**	**A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE**
		2. **RÉSZ [NYEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADATSZOLGÁLTATÁS]**
		Földrajzi megoszlás
20.1	F 20.01	Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.2	F 20.02	Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.3	F 20.03	Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.4	F 20.04	Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.5	F 20.05	Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6	F 20.06	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.7.1	F 20.07.1	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint
21	F 21.00	**Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök**
		Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások
22.1	F 22.01	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint
22.2	F 22.02	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök
		Hitelek és előlegek: kiegészítő információk
23.1	F 23.01	Hitelek és előlegek: Instrumentumok száma
23.2	F 23.02	Hitelek és előlegek: A bruttó könyv szerinti értékkel kapcsolatos kiegészítő információk
23.3	F 23.03	Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek: Hitelfedezeti arányok szerinti részletezés
23.4	F 23.04	Hitelek és előlegek: A halmozott értékvesztéssel és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegével kapcsolatos kiegészítő információk
23.5	F 23.05	Hitelek és előlegek: Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
23.6	F 23.06	Hitelek és előlegek: Halmozott részleges leírások összege
		Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek, értékvesztés és leírások változása az utolsó pénzügyi év vége óta
24.1	F 24.01	Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai
24.2	F 24.02	Hitelek és előlegek: Értékvesztés változása és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitettségek esetében
24.3	F 24.03	Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek leírásainak beáramlásai
		Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok
25.1	F 25.01	Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások
25.2	F 25.02	Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Megszerzett biztosíték típusa szerint
25.3	F 25.03	Birtokbavétellel megszerzett, »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítékok
26	F 26.00	**Átstrukturálás-kezelés és az átstrukturálás minősége**

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	**A TÁBLA KÓDJA**	**A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE**
		3. **RÉSZ [FÉLÉVES]**
		Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.1	F 30.01	Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.2	F 30.02	Nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségek részletezése a tevékenységek jellege szerint
		Kapcsolt felek
31.1	F 31.01	Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben
31.2	F 31.02	Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek
		4. **RÉSZ [ÉVES]**
		Csoportszerkezet
40.1	F 40.01	Csoportszerkezet: »intézményenként«
40.2	F 40.02	Csoportszerkezet: »instrumentumonként«
		Valós érték
41.1	F 41.01	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
41.2	F 41.02	A valós érték opció alkalmazása
42	F 42.00	**Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint**
43	F 43.00	**Céltartalékok**
		Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások
44.1	F 44.01	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői
44.2	F 44.02	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelmek változásai
44.3	F 44.03	Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint
44.4	F 44.04	Személyi jellegű ráfordítások szerkezet és az alkalmazottak kategóriája szerint
		Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
45.1	F 45.01	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint
45.2	F 45.02	Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből és leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
45.3	F 45.03	Egyéb működési bevételek és ráfordítások
46	F 46.00	**A sajáttőke-változások kimutatása**
47	F 47.00	**Átlagos időtartam és megtérülési időszakok**

1. **Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]**

1.1. **Eszközök**

		Hivatkozások	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
010	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*IAS 1 54. bekezdésének i) pontja*		
020	Készpénz	*V. melléklet 2. részének 1. pontja*		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	*V. melléklet 2. részének 2. pontja*		
040	Egyéb látra szóló betétek	*V. melléklet 2. részének 3. pontja*	5	
050	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	*IFRS 9 A. függelék*		
060	Származtatott ügyletek	*IFRS 9 A. függelék*	10	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*	4	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	4	
090	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	4	
096	**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*	4	
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*	4	
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	4	
099	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	4	
100	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*	4	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	4	
130	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	4	
141	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*	4	
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*	4	
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	4	
144	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	4	
181	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*	4	
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	4	
183	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	4	
240	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*	11	
250	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése*		
260	**Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések**	*IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja*	40	

		Hivatkozások	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
270	**Tárgyi eszközök**			
280	Ingatlanok, gépek és berendezések	*IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja; IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja*	21, 42	
290	Befektetési célú ingatlan	*IAS 40 5. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja; IFRS 16 48. bekezdése*	21, 42	
300	**Immateriális javak**	*IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja*		
310	Cégérték	*IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja*		
320	Egyéb immateriális javak	*IAS 38 8. és 118. bekezdése; IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja*	21, 42	
330	**Adókövetelések**	*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*		
340	Tényleges adókövetelések	*IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése*		
350	Halasztott adókövetelések	*IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja*		
360	**Egyéb eszközök**	*V. melléklet 2. részének 5. pontja*		
370	**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**	*IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja*		
380	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	*IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6*		

1.2. **Kötelezettségek**

		Hivatkozások	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése*	8	
020	Származtatott ügyletek	*IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja*	10	
030	Rövid pozíciók	*IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja*	8	
040	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	8	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	8	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	8	
070	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése*	8	
080	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*	8	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	8	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	8	

		Hivatkozások	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
110	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*	8	
120	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*	8	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	8	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	8	
150	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja*	11	
160	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése*		
170	**Céltartalékok**	*IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja*	43	
180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	*IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja*	43	
190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	*IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. pontja*	43	
200	Átszervezés	*IAS 37 71. bekezdése és 84. bekezdésének a) pontja*	43	
210	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	*IAS 37 C függelék, 6. és 10. példák*	43	
220	Adott elkötelezettségek és garanciák	*IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) és d) pontja, 5.5. bekezdése és B2.5. bekezdése; IAS 37, IFRS 4; V. melléklet 2. részének 11. pontja*	9 12 43	
230	Egyéb céltartalékok	*IAS 37 14. bekezdése*	43	
240	**Adókötelezettségek**	*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*		
250	Folyó adókötelezettségek	*IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése*		
260	Halasztott adókötelezettségek	*IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja*		
270	**Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke**	*IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja*		
280	**Egyéb kötelezettségek**	*V. melléklet 2. részének 13. pontja*		
290	**Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek**	*IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja*		
300	**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	*IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6*		

1.3. **Saját tőke**

		Hivatkozások	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
				010
010	**Jegyzett tőke**	*IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke*	46	
020	Befizetett jegyzett tőke	*IAS 1 78. bekezdésének e) pontja;*		
030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke			
040	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	*IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja*	46	
050	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**	*V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	46	
060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	*IAS 32 28–29. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18. pontja*		
070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*V. melléklet 2. részének 19. pontja*		
080	**Egyéb tőke**	*IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése*		
090	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	46	
095	Eredménybe nem átsorolható tételek	*IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja*		
100	*Tárgyi eszközök*	*IAS 16 39–41. bekezdése*		
110	*Immateriális javak*	*IAS 38 85–87. bekezdése*		
120	*A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége*	*IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19 120. bekezdésének c) pontja*		
122	*Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok*	*IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa*		
124	*Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés*	*IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése*		
320	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai*	*IAS 1 7. bekezdésének d) pontja; IFRS 9 5.7.5. bekezdése és B5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja*		
330	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya*	*IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. és 6.5.3 bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 22. pontja*		
340	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]*	*IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 22. pontja*		
350	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]*	*IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja*		
360	*Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai*	*IAS 1 7. bekezdésének f) pontja IFRS 9 5.7.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja*		
128	Eredménybe átsorolható tételek	*IAS 1 82A. bekezdésének a) (ii) pontja*		

		Hivatkozások	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
				010
130	*Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]*	*IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja*		
140	*Külföldi pénznemek átváltása*	*IAS 21 52. bekezdésének b) pontja; IAS 21 32. és 38–49. bekezdése*		
150	*Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]*	*IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdése; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 25. pontja*		
155	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai*	*IAS 1 7. bekezdésének da) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, 5.7.10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 26. pontja*		
165	*Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]*	*IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja*		
170	*Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok*	*IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa*		
180	*Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés*	*IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése*		
190	**Eredménytartalék**	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*		
200	**Átértékelési tartalék**	*IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése V. melléklet 2. részének 28. pontja*		
210	**Egyéb tartalék**	*IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja;*		
220	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	*IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 29. pontja*		
230	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 29. pontja*		
240	**(-) Saját részvények**	*IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14., AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 30. pontja*	46	
250	**Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény**	*IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja*	2	
260	**(-) évközi osztalék**	*IAS 32 35. bekezdése*		
270	**Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]**	*IAS 1 54. bekezdésének q) pontja;*		
280	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	46	
290	Egyéb tételek		46	
300	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**	*IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6*	46	
310	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	*IAS 1, IG6*		

2. **Eredménykimutatás**

		Hivatkozások	Részletes tábla:	**Tárgyidőszak**
				010
010	**Kamatbevétel**	*IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja*	16	
020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 33. és 34. pontja*		
025	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése*		
030	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja*		
041	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*		
051	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése*		
070	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	*IFRS 9 A. függelék; B6.6.16. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja*		
080	Egyéb eszközök	*V. melléklet 2. részének 36. pontja*		
085	Kötelezettségeken képződött kamatbevétel	*IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja*		
090	**(Kamatráfordítások)**	*IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja*	16	
100	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 33. és 34. pontja*		
110	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja*		
120	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	*IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 5.7.2. bekezdése*		
130	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	*IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja*		
140	(Egyéb kötelezettségek)	*V. melléklet 2. részének 38. pontja*		
145	(Eszközök kamatráfordításai)	*IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 39. pontja*		
150	**(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)**	*IFRIC 2 11. bekezdése*		
160	**Osztalékbevétel**	*V. melléklet 2. részének 40. pontja*	31	
170	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja*		
175	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 40. pontja*		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	**Tárgyidőszak**
				010
191	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 41. pontja*		
192	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, valamint társult vállalkozásokban	*V. melléklet 2. részének 42. pontja*		
200	**Díj- és jutalékbevételek**	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*	22	
210	**(Díj- és jutalékráfordítások)**	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*	22	
220	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*V. melléklet 2. részének 45. pontja*	16	
231	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	*IFRS 9 4.12.A. bekezdése; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése*		
241	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése*		
260	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	*IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 5.7.2. bekezdése*		
270	Egyéb			
280	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 43. és 46. pontja*	16	
287	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 46. pontja*		
290	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja*	16, 45	
300	**Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó**	*V. melléklet 2. részének 47. pontja*	16	
310	**Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó**	*IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja*		
330	**Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*IAS 1 34. bekezdése; V. melléklet 2. részének 48. pontja*	45	
340	**Egyéb működési bevétel**	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*	45	
350	**(Egyéb működési költségek)**	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*	45	
355	**MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ**			
360	**(Administrative expenses)**			
370	(Staff expenses)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	

		Hivatkozások	Részletes tábla:	**Tárgyidőszak**
				010
380	(Other administrative expenses)		16	
385	**(Cash contributions to resolution funds and deposit guarantee schemes)**	*Annex V.Part 2.48i*		
390	**(Depreciation)**	*IAS 1.102, 104*		
400	(Property, Plant and Equipment)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Investment Properties)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
420	(Other intangible assets)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Modification gains or (-) losses, net**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 Appendix A; Annex V Part 2.49*		
426	Financial assets at fair value through other comprehensive income	*IFRS 7.35J*		
427	Financial assets at amortised cost	*IFRS 7.35J*		
430	**(Provisions or (-) reversal of provisions)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
435	(payment commitments to resolution funds and deposit guarantee schemes)	*Annex V.Part 2.48i*		
440	(Commitments and guarantees given)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, Annex V.Part 2.50*		
450	(Other provisions)			
460	**(Impairment or (-) reversal of impairment on financial assets not measured at fair value through profit or loss)**	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Annex V Part 2.51, 53*	12	
481	(Financial assets at fair value through other comprehensive income)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
491	(Financial assets at amortised cost)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**(Impairment or (-) reversal of impairment of investments in subsidiaries, joint ventures and associates)**	*IAS 28.40-43*	16	
520	**(Impairment or (-) reversal of impairment on non-financial assets)**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Property, plant and equipment)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
540	(Investment properties)	*IAS 40.79(d)(v)*		
550	(Goodwill)	*IFRS 3.Appendix B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Other intangible assets)	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
570	(Other)	*IAS 36.126 (a)(b)*		
580	**Negative goodwill recognised in profit or loss**	*IFRS 3.Appendix B64(n)(i)*		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	**Tárgyidőszak**
				010
590	**Share of the profit or (-) loss of investments in subsidaries, joint ventures and associates accounted for using the equity method**	*Annex V.Part 2.54*		
600	**Profit or (-) loss from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not qualifying as discontinued operations**	*IFRS 5.37; Annex V.Part 2.55*		
610	**PROFIT OR (-) LOSS BEFORE TAX FROM CONTINUING OPERATIONS**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**(Tax expense or (-) income related to profit or loss from continuing operations)**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
630	**PROFIT OR (-) LOSS AFTER TAX FROM CONTINUING OPERATIONS**	*IAS 1, IG 6*		
640	**Profit or (-) loss after tax from discontinued operations**	*IAS 1.82(ea) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A; Annex V Part 2.56*		
650	Profit or (-) loss before tax from discontinued operations	*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	(Tax expense or (-) income related to discontinued operations)	*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
670	**PROFIT OR (-) LOSS FOR THE YEAR**	*IAS 1.81A(a)*		
680	Attributable to minority interest [non-controlling interests]	*IAS 1.81B (b)(i)*		
690	Attributable to owners of the parent	*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. **Átfogó jövedelemkimutatás**

		Hivatkozások	**Tárgyidőszak** 010
010	**Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**	*IAS 1 7. bekezdése, IG6*	
020	**Egyéb átfogó jövedelem**	*IAS 1 7. bekezdése, IG6*	
030	**Eredménybe nem átsorolható tételek**	*IAS 1 82A. bekezdésének a) i. pontja*	
040	Tárgyi eszközök	*IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 16 39-40. bekezdése*	
050	Immateriális javak	*IAS 1 7. bekezdése; IAS 38 85-86. bekezdése*	
060	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	*IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19 120. bekezdésének c) pontja*	
070	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	*IFRS 5 38. bekezdése*	
080	Tőkemódszerrel értékelt, gazdálkodó egységek megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	*IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése*	
081	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	*IAS 1 7. bekezdésének d) pontja*	
083	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fedezeti elszámolásából eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	*IFRS 9 5.7.5. bekezdése és 6.5.3. bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 57. pontja*	
084	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]*	*IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja*	
085	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]*	*IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja*	
086	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai	*IAS 1 7. bekezdésének f) pontja*	
090	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	*IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 66. pontja*	
100	**Eredménybe átsorolható tételek**	*IAS 1 82A. bekezdésének a) ii. pontja*	
110	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	*IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja*	
120	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség*	*IAS 1 IG6;IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja*	
130	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7., 92–95. bekezdése; IAS 21 48–49. bekezdése IFRS 9 6.5.14. bekezdése; V. melléklet 2. részének 59. pontja*	
140	*Egyéb átsorolás*	*V. melléklet 2. részének 65. pontja*	
150	Külföldi pénznemek átváltása	*IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 21 52. bekezdésének b) pontja;*	
160	*Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség*	*IAS 21 32. és 38–47. bekezdése*	
170	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 21 48-49. bekezdése*	
180	*Egyéb átsorolás*	*V. melléklet 2. részének 65. pontja*	
190	Cash flow-fedezeti ügyletek [hatékony rész]	*IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig, IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja;*	

		Hivatkozások	**Tárgyidőszak** 010
200	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség*	*IAS 1 7. bekezdésének e) pontja, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének a), b) és d) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja;*	
210	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7. bekezdése, 92–95. bekezdése, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 59. pontja*	
220	*A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett*	*IAS 1 IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) i. pontja;*	
230	*Egyéb átsorolás*	*V. melléklet 2. részének 65. pontja*	
231	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	*IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja*	
232	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség*	*IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja*	
233	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	
234	*Egyéb átsorolás*	*V. melléklet 2. részének 65. pontja*	
241	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	*IAS 1 7. bekezdésének da) pontja, IG 6; IAS 1, IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 62–63. pontja*	
251	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség*	*IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1, IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése*	
261	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7. bekezdése; IAS 1 92–95. bekezdése; IAS 1, IG6; IFRS 9 5.6.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 64. pontja*	
270	*Egyéb átsorolás*	*IFRS 5, IG 12. példa; IFRS 9 5.6.5. bekezdése V. melléklet 2. részének 64–65. pontja*	
280	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	*IFRS 5 38. bekezdése*	
290	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség*	*IFRS 5 38. bekezdése*	
300	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IFRS 5 38. bekezdése*	
310	*Egyéb átsorolás*	*IFRS 5 IG 12. példa*	
320	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	*IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése*	
330	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	*IAS 1 91. bekezdésének b) pontja, IG6; V. melléklet 2. részének 66. pontja*	
340	**Teljes tárgyévi átfogó jövedelem**	*IAS 1 7. bekezdése, 81A. bekezdésének a) pontja, IG6*	
350	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]	*IAS 1 83. bekezdésének b) i. pontja, IG6*	
360	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	*IAS 1 83. bekezdésének b) ii. pontja, IG6*	

4. **Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése**

4.1. **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja
			010
005	**Származtatott ügyletek**		
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*	
030	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	
190	**KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*IFRS 9 A. függelék*	

4.2.1. **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	020
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*		
020	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
040	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
050	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*		
060	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	020
070	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
080	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
090	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
100	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
110	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*		
120	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
130	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
140	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
150	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
160	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
170	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
180	**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*		

4.2.2. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	020
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*		
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*		
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
190	**AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*		

4.3.1 **Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték *V. melléklet 1. részének 34. b) pontja*			
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése, 7.35M. bekezdésének b) ii. pontja*
			010	015	020	030	040
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*					
020	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
040	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
050	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
060	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
070	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
080	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
090	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
100	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
110	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
120	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
130	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték**	**Bruttó könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 34. b) pontja*			
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök**	**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése, 7.35M. bekezdésének b) ii. pontja*
			010	015	020	030	040
140	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
150	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
160	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
165	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
170	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
180	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*					
190	ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	*IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja*					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja			Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)		
			IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja
			050	060	070	080	090
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja					
020	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
040	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
050	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
060	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
070	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
080	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
090	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
100	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
110	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
120	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
130	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					

		Hivatkozások	**Halmozott értékvesztés** *V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja*			**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**		
			IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
			050	060	070	080	090
140	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
150	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
160	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
165	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
170	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
180	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*					
190	ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	*IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja*					

4.4.1. **Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték *V. melléklet 1. részének 34. b) pontja*			
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése, 7.35M. bekezdésének b) ii. pontja*
			010	015	020	030	040
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
125	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
130	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
140	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*					
150	ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	*IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja*					

		Hivatkozások	**Halmozott értékvesztés** *V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja*			**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**		
			IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
			050	060	070	080	090
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
125	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
130	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
140	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*					
150	ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök	*IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja*					

4.5 **Alárendelt pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja
			010
010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
020	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
030	**[A KIBOCSÁTÓNÁL] ALÁRENDELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*V. melléklet 2. részének 78. és 100. pontja*	

5. **Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése**

5.1. **Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése a kereskedési céllal tartott és a kereskedési célú eszközök kivételével**

			Hivatkozások	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*					
					Központi bankok	**Államháztartások**	**Hitelintézetek**	**Egyéb pénzügyi vállalatok**	**Nem pénzügyi vállalatok**	**Háztartások**
				V. melléklet 1. részének 34. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*
				005	010	020	030	040	050	060
Termék szerint	010	**Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]**	*V. melléklet 2. részének 85. a) pontja*							
	020	**Hitelkártya-tartozás**	*V. melléklet 2. részének 85. b) pontja*							
	030	**Kereskedelemfinanszírozás**	*V. melléklet 2. részének 85. c) pontja*							
	040	**Pénzügyi lízingek**	*V. melléklet 2. részének 85. d) pontja*							
	050	**Fordított visszavásárlási hitelek**	*V. melléklet 2. részének 85. e) pontja*							
	060	**Egyéb meghatározott lejáratú hitelek**	*V. melléklet 2. részének 85. f) pontja*							
	070	**Előlegek, kivéve hitelek**	*V. melléklet 2. részének 85. g) pontja*							
	080	**HITELEK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
Biztosíték szerint	090	ebből: ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*							
	100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. b) pontja, 87. pontja*							
Cél szerint	110	ebből: fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja*							
	120	ebből: lakáscélú hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja*							
Alárendeltség szerint	130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	*V. melléklet 2. részének 89. pontja CRR 147. cikkének (8) bekezdése*							

6. **Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott nem kereskedési célú hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint**

6.1 **Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint**

		Hivatkozások	**Nem pénzügyi vállalatok** *V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja*					
			Bruttó könyv szerinti érték	**ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek**	**ebből: nemteljesítő**		**Halmozott értékvesztés**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
						ebből: nemteljesítő (defaulted)		
			V. melléklet 1. részének 34. pontja	*V. melléklet 2. részének 93. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–232. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 70–71. pontja*	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	011	012	013	021	022
010	**A. Mezőgazdaság, erdészet, halászat**	*NACE rendelet*						
020	**B. Bányászat és kőfejtés**	*NACE rendelet*						
030	**C. Feldolgozóipar**	*NACE rendelet*						
040	**D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás**	*NACE rendelet*						
050	**E. Vízellátás**	*NACE rendelet*						
060	**F. Építőipar**	*NACE rendelet*						
070	**G. Nagy- és kiskereskedelem**	*NACE rendelet*						
080	**H. Szállítás és raktározás**	*NACE rendelet*						
090	**I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás**	*NACE rendelet*						
100	**J. Információ és kommunikáció**	*NACE rendelet*						
105	**K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek**	*NACE-rendelet, V. melléklet 2. részének 92. bekezdése*						

		Hivatkozások	**Nem pénzügyi vállalatok** *V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja*					
			Bruttó könyv szerinti érték	**ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek**	**ebből: nemteljesítő**		**Halmozott értékvesztés**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
						ebből: nemteljesítő (defaulted)		
			V. melléklet 1. részének 34. pontja	*V. melléklet 2. részének 93. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–232. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 70–71. pontja*	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	011	012	013	021	022
110	**L. Ingatlanügyletek**	*NACE rendelet*						
120	**M. Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység**	*NACE rendelet*						
130	**N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység**	*NACE rendelet*						
140	**O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás**	*NACE rendelet*						
150	**P. Oktatás**	*NACE rendelet*						
160	**Q. Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás**	*NACE rendelet*						
170	**R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő**	*NACE rendelet*						
180	**S. Egyéb szolgáltatás**	*NACE rendelet*						
190	**HITELEK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 90. pontja*						

7. **Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök**

7.1 **Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*								
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)			**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**			**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**		
			≤ 30 nap	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**	**≤ 30 nap**	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**	**≤ 30 nap**	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**
			IFRS 9 5.5.11. bekezdése és B5.5.37. bekezdése; IFRS 7 B8I. bekezdése, V. melléklet 2. részének 96. pontja								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*									
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*									
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*									
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*									
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*									
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*									
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*									
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*									
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*									
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*									
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
190	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN**	*V. melléklet 2. részének 94–95. pontja*									

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*								
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)			**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**			**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**		
			≤ 30 nap	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**	**≤ 30 nap**	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**	**≤ 30 nap**	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**
			IFRS 9 5.5.11. bekezdése és B5.5.37. bekezdése; IFRS 7 B8I. bekezdése, V. melléklet 2. részének 96. pontja								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Hitelek és előlegek termék, biztosíték és alárendeltség szerinti részletezése										
200	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	*V. melléklet 2. részének 85. a) pontja*									
210	Hitelkártya-tartozás	*V. melléklet 2. részének 85. b) pontja*									
220	Kereskedelemfinanszírozás	*V. melléklet 2. részének 85. c) pontja*									
230	Pénzügyi lízingek	*V. melléklet 2. részének 85. d) pontja*									
240	Fordított visszavásárlási hitelek	*V. melléklet 2. részének 85. e) pontja*									
250	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	*V. melléklet 2. részének 85. f) pontja*									
260	Előlegek, kivéve hitelek	*V. melléklet 2. részének 85. g) pontja*									
270	ebből: ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									
280	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. b) pontja, 87. pontja*									
290	ebből: fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja*									
300	ebből: lakáscélú hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja*									
310	ebből: projektfinanszírozási hitelek	*V. melléklet 2. részének 89. pontja CRR 147. cikkének (8) bekezdése*									

8. **Pénzügyi kötelezettségek részletezése**

8.1 **Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*				**A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege**
			Kereskedési céllal tartott	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt**	**Amortizált bekerülési érték**	**Fedezeti elszámolások**	
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*	*IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése*	*CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja*
			010	020	030	037	040
010	**Származtatott ügyletek**	*IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja*					
020	**Rövid pozíciók**	*IFRS 9 BA.7 bekezdésének b) pontja*					
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*					
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
050	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*					
060	Központi bankok	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének a) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*					
070	*Folyószámlák / egynapos betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*					
080	*Lekötött betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*					
090	*Felmondható betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*					
100	*Visszavásárlási megállapodások*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*					

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték *V. melléklet 1. részének 27. pontja*				A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			Kereskedési céllal tartott	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt**	**Amortizált bekerülési érték**	**Fedezeti elszámolások**	
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*	*IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése*	*CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja*
			010	020	030	037	040
110	Államháztartások	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének b) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*					
120	*Folyószámlák / egynapos betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*					
130	*Lekötött betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*					
140	*Felmondható betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*					
150	*Visszavásárlási megállapodások*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*					
160	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének c) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*					
170	*Folyószámlák / egynapos betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*					
180	*Lekötött betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*					
190	*Felmondható betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*					
200	*Visszavásárlási megállapodások*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*					
210	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének d) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*					
220	*Folyószámlák / egynapos betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*					

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások	
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
			010	020	030	037	040
230	*Lekötött betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*					
240	*Felmondható betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*					
250	*Visszavásárlási megállapodások*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*					
260	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének e) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*					
270	*Folyószámlák / egynapos betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*					
280	*Lekötött betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*					
290	*Felmondható betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*					
300	*Visszavásárlási megállapodások*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*					
310	Háztartások	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének f) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*					
320	*Folyószámlák / egynapos betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*					
330	*Lekötött betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*					

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték *V. melléklet 1. részének 27. pontja*				A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			Kereskedési céllal tartott	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt**	**Amortizált bekerülési érték**	**Fedezeti elszámolások**	
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*	*IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése*	*CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja*
			010	020	030	037	040
340	*Felmondható betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*					
350	*Visszavásárlási megállapodások*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*					
360	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja, 2. részének 98. pontja*					
370	Letéti jegyek	*V. melléklet 2. része 98. bekezdésének a) pontja*					
380	Eszközfedezetű értékpapírok	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*					
390	Fedezett kötvények	*CRR 129. cikke*					
400	Hibrid szerződések	*V. melléklet 2. része 98. bekezdésének d) pontja*					
410	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 2. része 85. bekezdésének e) pontja*					
420	*Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok*	*IAS 32 AG31. bekezdése*					
430	*Nem átváltható*						
440	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*					
445	ebből: lízingkötelezettségek	*IFRS 16 22. bekezdése, 26–28. bekezdése, 47. bekezdésének b) pontja*					
450	**PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**						

8.2. **Alárendelt pénzügyi kötelezettségek**

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	
			Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	**Amortizált bekerülési értéken**
			IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*
			010	020
010	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
020	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
030	**ALÁRENDELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 99–100. pontja*		

9. **Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**

9.1.1. **Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke** *V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja*			**Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék** *V. melléklet 2. részének 106–109. pontja*		
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja*
			010	020	030	040	050	060
010	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja*						
021	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*						
030	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
040	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
050	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
070	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
080	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
090	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja*						
101	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*						
110	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke** *V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja*			**Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék** *V. melléklet 2. részének 106–109. pontja*		
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja*
			010	020	030	040	050	060
120	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
130	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
150	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
160	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
170	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja*						
181	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*						
190	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
200	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
210	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
230	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
240	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
			IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			100	110	120	130
010	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja*				
021	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*				
030	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
040	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
050	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
070	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
080	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
090	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja*				
101	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*				
110	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák**		**Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák**	
			Névérték	**Céltartalék**	**Névérték**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében**
			IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	*IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja*	*IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja*	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			100	110	120	130
120	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
130	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
150	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
160	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
170	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja*				
181	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*				
190	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
200	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
210	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
230	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
240	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				

9.2 **Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**

		Hivatkozások	**A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege**	**Névérték**
			IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	*V. melléklet 2. részének 119. pontja*
			010	020
010	**Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, BCZ2.2. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 113. pontja*		
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
070	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
080	**Kapott pénzügyi garanciák**	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 114. pontja*		
090	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
100	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
110	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
130	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
140	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
150	**Egyéb kapott elkötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 115. pontja*		
160	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
170	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
180	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
200	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
210	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		

10. **Származtatott ügyletek – Kereskedési célú ügyletek és gazdasági fedezeti ügyletek**

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	*Hivatkozások*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	**Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek**	**Kereskedési célú összesen**	**ebből: értékesített**
		V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	*IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	
		010	020	030	040	
010	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja*				
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*				
030	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
050	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
060	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
070	**Részvény**	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*				
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*				
090	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
110	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
120	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
130	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*				
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*				
150	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
170	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	*Hivatkozások*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	**Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek**	**Kereskedési célú összesen**	**ebből: értékesített**
		V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	*IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	
		010	020	030	040	
180	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
190	**Hitel**	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*				
195	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek	*IFRS 9 6.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 140. pontja*				
201	ebből: egyéb gazdasági fedezeti ügyletek	*V. melléklet 2. részének 137–140. pontja*				
210	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
220	Hitelkockázati felár opció					
230	Teljes hozamcsere-ügylet					
240	Egyéb					
250	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*				
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*				
270	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*				
280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*				
290	**SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**	*IFRS 9 A. függelék*				
300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja*				
310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja*				
320	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	*V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja*				

11. **Fedezeti elszámolások**

11.1. **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: kockázattípus és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés**

	Termék vagy a piac típusa szerint	*Hivatkozások*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	*IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*
			010	020	030	040
010	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja*				
020	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
040	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
050	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
060	**Részvény**	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*				
070	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
090	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
100	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
110	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*				
120	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
140	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
150	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
160	**Hitel**	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*				
170	Hitel-nemteljesítési csereügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
180	Hitelkockázati felár opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				

	Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
		IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	*IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	
		010	020	030	040	
190	Teljes hozamcsere-ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
200	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
210	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*				
220	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*				
230	**VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének a) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének a) pontja;*				
240	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja*				
250	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
260	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
270	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
280	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
290	**Részvény**	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*				
300	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
310	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
320	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
330	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
340	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*				
350	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
360	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
370	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				

	Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
		IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	*IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	
		010	020	030	040	
380	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
390	**Hitel**	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*				
400	Hitel-nemteljesítési csereügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
410	Hitelkockázati felár opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
420	Teljes hozamcsere-ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
430	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
440	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*				
450	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*				
460	**CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 6.5.2. bekezdésének b) pontja;*				
470	**KÜLFÖLDI ÉRDEKELTSÉGBE TÖRTÉNT NETTÓ BEFEKTETÉS FEDEZÉSE**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének c) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének c) pontja;*				
480	**KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK**	*IAS 39 71., 81A., 89A. és AG114–132. bekezdése*				
490	**KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK**	*IAS 39 71. bekezdése*				
500	**SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése*				
510	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja*				
520	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja*				
530	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	*V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja*				

11.3 **Nem származtatott fedezeti instrumentumok: számviteli portfólió és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés**

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		
			Valósérték-fedezeti ügyletek	**Cash flow-fedezeti ügyletek**	**Külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezése**
			V. melléklet 2. részének 145. pontja	*V. melléklet 2. részének 145. pontja*	*V. melléklet 2. részének 145. pontja*
			010	020	030
010	**Nem származtatott pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése*			
020	ebből: Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	*IFRS 9 A. függelék*			
030	ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	*IFRS 9 4.1.4. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja;*			
040	ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	*IFRS 9 4.1.5. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja*			
050	**Nem származtatott pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése*			
060	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	*IFRS 9 A. függelék*			
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	*IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése*			
080	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	*IFRS 9 4.2.1. bekezdése IFRS 9 6.2.2. bekezdése*			

11.4 **Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben**

		Hivatkozások	Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet
			Könyv szerinti érték	Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)	Eszközök/ kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek
			IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	*IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja*	*IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja*	*IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja*	*IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja*
			010	020	030	040	050
	ESZKÖZÖK						
010	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja*					
020	Kamatláb	*V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja*					
030	Részvény	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*					
040	Deviza és arany	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*					
050	Hitel	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*					
060	Áru	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*					
070	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*					
080	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja*					
090	Kamatláb	*V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja*					
100	Részvény	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*					
110	Deviza és arany	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*					
120	Hitel	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*					
130	Áru	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*					
140	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*					

		Hivatkozások	Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet
			Könyv szerinti érték	Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)	Eszközök/ kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek
		IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	*IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja*	*IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja*	*IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja*	*IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja*	
		010	020	030	040	050	
	KÖTELEZETTSÉGEK						
150	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja*					
160	Kamatláb	*V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja*					
170	Részvény	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*					
180	Deviza és arany	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*					
190	Hitel	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*					
200	Áru	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*					
210	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*					

12. **Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása**

12.1 **Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása**

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja*
			010	020	030	040	050	070
010	**Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése*						
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
030	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
040	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
050	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
060	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
070	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
080	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
090	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
100	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
110	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja*
			010	020	030	040	050	070
120	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
130	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
140	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
160	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
170	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
180	**Olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése*						
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
200	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
210	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
220	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
230	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja*
			010	020	030	040	050	070
240	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
250	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
260	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
270	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
280	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
290	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
300	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
310	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
330	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
340	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
350	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 213–232. pontja*						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja*
			010	020	030	040	050	070
360	**Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés (3. szakasz)**	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése, A. függelék*						
370	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
380	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
390	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
400	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
410	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
420	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
430	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
440	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
450	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
460	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
470	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
480	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja*
			010	020	030	040	050	070
490	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
500	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
510	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
520	**Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen**	*IFRS 7 B8E. bekezdése*						
530	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (1. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
540	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (2. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.3. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
550	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*						
560	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (3. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
570	**Adott elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen**	*IFRS 7 B8E. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						

		Hivatkozások	**Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése**	**Egyéb módosítások**	**Záró egyenleg**	**Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései**	**Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek**	**Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség**
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja*			*IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja*	*V. melléklet 2. részének 166i. pontja*
			080	090	100	110	120	125
010	**Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése*						
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
030	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
040	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
050	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
060	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
070	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
080	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
090	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
100	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
110	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						

		Hivatkozások	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja*			*IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja*	*V. melléklet 2. részének 166i. pontja*
			080	090	100	110	120	125
120	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
130	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
140	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
160	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
170	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
180	**Olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése*						
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
200	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
210	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
220	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
230	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						

		Hivatkozások	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja*			*IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja*	*V. melléklet 2. részének 166i. pontja*
			080	090	100	110	120	125
240	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
250	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
260	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
270	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
280	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
290	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
300	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
310	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
330	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
340	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
350	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 213–232. pontja*						

		Hivatkozások	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			080	090	100	110	120	125
360	**Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés (3. szakasz)**	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése, A. függelék*						
370	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
380	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
390	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
400	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
410	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
420	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
430	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
440	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
450	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
460	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
470	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
480	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						

		Hivatkozások	**Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése**	**Egyéb módosítások**	**Záró egyenleg**	**Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései**	**Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek**	**Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség**
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja*			*IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja*	*V. melléklet 2. részének 166i. pontja*
			080	090	100	110	120	125
490	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
500	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
510	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
520	**Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen**	*IFRS 7 B8E. bekezdése*						
530	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (1. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
540	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (2. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.3. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
550	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*						
560	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (3. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
570	**Adott elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen**	*IFRS 7 B8E. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						

12.2. **Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)**

		Hivatkozások	**Bruttó könyv szerinti érték / névérték** *V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja*					
			1. és 2. szakasz közötti átvezetés		**2. és 3. szakasz közötti átvezetés**		**1. és 3. szakasz közötti átvezetés**	
			1. szakaszból 2. szakaszba	**2. szakaszból 1. szakaszba**	**2. szakaszból 3. szakaszba**	**3. szakaszból 2. szakaszba**	**1. szakaszból 3. szakaszba**	**3. szakaszból 1. szakaszba**
			V. melléklet 2. részének 168–169. pontja					
			010	020	030	040	050	060
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
020	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
030	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
040	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
050	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
060	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
070	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
080	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
090	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
100	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
110	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
120	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
130	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
140	**Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen**							
150	**Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák**	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése*						

13. **Kapott biztosítékok és garanciák**

13.1. **Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése**

	Garanciák és biztosíték	*Hivatkozások*	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja*						
			Ingatlannal fedezett hitelek		**Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek**				**Kapott pénzügyi garanciák**
			Lakóingatlan	**Kereskedelmi ingatlan**	**Pénzeszközök, betétek, [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok]**	**Ingó vagyontárgyak**	**Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**Egyéb**	
		IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja	*V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. b) i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. c) pontja*
			010	020	030	031	032	041	050
010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
020	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
030	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
035	ebből: Kis- és középvállalkozások (kkv-k)	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
036	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*							
037	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*							
040	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
050	ebből: Lakáscélú hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja*							
060	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja*							

13.2.1. **Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozási időpontban tartott]**

		Hivatkozások	**Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozási időpontban tartott]** *(V. melléklet 2. részének 175. pontja)*				
						ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök *(IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja)*	
			Kezdeti megjelenítéskori érték	**Könyv szerinti érték**	**Negatív változás halmozott összege**	**Kezdeti megjelenítéskori érték**	**Könyv szerinti érték**
			V. melléklet 2. részének 175i. pontja	*V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175i. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Ingatlanok, gépek és berendezések**	*IAS 16 6. bekezdése*					
0020	**Az Ingatlanok, gépek és berendezések kategóriától eltérő eszközök**	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja*					
0030	Lakóingatlan	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*					
0040	Kereskedelmi ingatlan	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*					
0050	Ingó vagyontárgyak	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja*					
0060	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja*					
0070	Egyéb	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja*					
0080	**Összesen**						

13.3.1. **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott**

		Hivatkozások	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott** *(V. melléklet 2. részének 176. pontja)*				
						ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök *(IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja)*	
			Kezdeti megjelenítéskori érték	**Könyv szerinti érték**	**Negatív változás halmozott összege**	**Kezdeti megjelenítéskori érték**	**Könyv szerinti érték**
			V. melléklet 2. részének 175i. pontja	*V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175i. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Ingatlanok, gépek és berendezések**	*IAS 16 6. bekezdése*					
0020	**Az Ingatlanok, gépek és berendezések kategóriától eltérő eszközök**	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja*					
0030	Lakóingatlan	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*					
0040	Kereskedelmi ingatlan	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*					
0050	Ingó vagyontárgyak	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja*					
0060	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja*					
0070	Egyéb	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja*					
0080	**Összesen**						

14. **Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**

		Hivatkozások	**Valósérték-hierarchia** *IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja*			**Valós érték változása az időszak alatt** *V. melléklet 2. részének 178. pontja*		**A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt** *V. melléklet 2. részének 179. pontja*		
			1. szint	**2. szint**	**3. szint**	**2. szint**	**3. szint**	**1. szint**	**2. szint**	**3. szint**
			IFRS 13 76. bekezdése	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja*	*IFRS 13 76. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*
			010	020	030	040	050	060	070	080
	ESZKÖZÖK									
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék*								
020	Származtatott ügyletek	*IFRS 9 A. függelék*								
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*								
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*								
050	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*								
056	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**	*IFRS 9 4.1.4. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja;*								
057	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*								
058	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*								
059	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*								
060	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*								
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*								
090	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*								
101	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*								
102	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*								

		Hivatkozások	**Valósérték-hierarchia** *IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja*			**Valós érték változása az időszak alatt** *V. melléklet 2. részének 178. pontja*		**A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt** *V. melléklet 2. részének 179. pontja*		
			1. szint	**2. szint**	**3. szint**	**2. szint**	**3. szint**	**1. szint**	**2. szint**	**3. szint**
			IFRS 13 76. bekezdése	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja*	*IFRS 13 76. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*
			010	020	030	040	050	060	070	080
103	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*								
104	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*								
140	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*								
	KÖTELEZETTSÉGEK									
150	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése*								
160	Származtatott ügyletek	*IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja*								
170	Rövid pozíciók	*IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja*								
180	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*								
190	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*								
200	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*								
210	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e), i) pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*								
220	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*								
230	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*								
240	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*								
250	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja*								

15. **Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek**

		Hivatkozások	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
			Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek *V. melléklet 2. részének 181. pontja*		
			Könyv szerinti érték	**Ebből: értékpapírosítások**	**Ebből: visszavásárlási megállapodások**	**Könyv szerinti érték**	**Ebből: értékpapírosítások**	**Ebből: visszavásárlási megállapodások**
			IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*
			010	020	030	040	050	060
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék*						
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*						
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
040	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						
045	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**	*IFRS 9 4.1.4. bekezdése*						
046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*						
047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
048	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						
050	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*						
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
080	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						

		Hivatkozások	**Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök**					
			Átadott eszközök			**Kapcsolódó kötelezettségek** *V. melléklet 2. részének 181. pontja*		
			Könyv szerinti érték	**Ebből: értékpapírosítások**	**Ebből: visszavásárlási megállapodások**	**Könyv szerinti érték**	**Ebből: értékpapírosítások**	**Ebből: visszavásárlási megállapodások**
			IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*
			010	020	030	040	050	060
091	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*						
092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*						
093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
094	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						
131	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*						
132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
133	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						
190	**Összesen**							

		Hivatkozások	**Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök**			**A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat**	**A tőke szempontjából kivezetett összegek**
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	**Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]**	**Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke**		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	*IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja*		*CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja*
			070	080	090	100	110
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék*					
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*					
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
040	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					
045	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**	*IFRS 9 4.1.4. bekezdése*					
046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*					
047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
048	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					
050	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*					
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
080	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					

		Hivatkozások	**Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök**			**A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat**	**A tőke szempontjából kivezetett összegek**
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	**Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]**	**Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke**		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	*IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja*		*CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja*
			070	080	090	100	110
091	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*					
092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*					
093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
094	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					
131	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*					
132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
133	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					
190	**Összesen**						

16. **Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése**

16.1. **Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint**

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	
			Bevételek	**Ráfordítások**
			V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	*V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja*
			010	020
010	**Származtatott ügyletek — Kereskedési célú**	*IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés; V. melléklet 2. részének 193. pontja*		
015	ebből: gazdasági fedezeti ügyleteknek minősülő származtatott ügyletek kamatbevétele	*V. melléklet 2. részének 193. pontja*		
020	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*		
030	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
040	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
050	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
070	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
080	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*		
090	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
100	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
110	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
130	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
140	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
141	ebből: lakáscélú hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja, 194i. pontja*		
142	ebből: fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 194i. pontja*		
150	**Egyéb eszközök**	*V. melléklet 2. részének 5. pontja*		
160	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
170	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
180	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
190	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
200	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
210	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
220	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
230	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	
			Bevételek	Ráfordítások
			V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja
			010	020
240	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja, 2. részének 90. pontja		
250	**Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat**	V. melléklet 2. részének 192. pontja		
260	**Egyéb kötelezettségek**	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
270	**KAMATOK**	IAS 1 97. bekezdése		
280	ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele	IFRS 9 5.1.4. bekezdése, B5.4.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 194. pontja		
290	ebből: lízingből származó kamat	IFRS 16 38. bekezdésének a) pontja, 49. bekezdése; V. melléklet 2. részének 194ii. pontja		

16.2. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint**

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			V. melléklet 2. részének 195–196. pontja
			010
020	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
030	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
040	**Betétek**	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja	
050	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
060	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
070	**AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ**	V. melléklet 2. részének 45. pontja	

16.3. **Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint**

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			V. melléklet 2. részének 197–198. pontja
			010
010	**Származtatott ügyletek**	IFRS 9 A. függelék, BA.1. bekezdés és BA.7. bekezdésének a) pontja;	
015	**ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek**	IFRS 9 6.7.1. bekezdése; IFRS 7 9. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 199. pontja	
020	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	IAS 32 11. bekezdése	
030	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja	

		Hivatkozások	**Tárgyidőszak**
			V. melléklet 2. részének 197–198. pontja
			010
040	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
050	**Rövid pozíciók**	*IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja*	
060	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
070	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	
080	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	
090	**KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ**	*IFRS 9 A. függelék, BA.6 bekezdés; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja*	
095	**ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség**	*IFRS 9 5.6.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 199. pontja*	

16.4. **Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint**

		Hivatkozások	**Tárgyidőszak**
			010
010	**Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek**	*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének a) pontja*	
020	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek**	*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének b) pontja*	
030	**Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek**	*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének c) pontja*	
040	**Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek**	*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének d) pontja*	
050	**Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek**	*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének e) pontja*	
060	**Egyéb**	*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének f) pontja*	
070	**KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja*	

16.4.1. **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint**

		Hivatkozások	**Tárgyidőszak**
			V. melléklet 2. részének 201. pontja
			010
020	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*IAS 32 11. bekezdése*	
030	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
040	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
090	**KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja*	
100	**ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség**	*IFRS 9 6.5.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 202. pontja*	

16.5. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint**

		Hivatkozások	**Tárgyidőszak**	**A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege**
			V. melléklet 2. részének 203. pontja	*V. melléklet 2. részének 203. pontja*
			010	020
020	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
030	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
040	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
050	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
060	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
070	**AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja*		
071	**ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelöléskori nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**	*IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 7.24G. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja*		
072	**ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**	*IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja*		

16.6. **Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek**

		Hivatkozások	**Tárgyidőszak**
			V. melléklet 2. részének 205. pontja
			010
010	**A fedezeti instrumentum valós értékének változásai [megszűnéssel együtt]**	*IFRS 7 24A. bekezdésének c) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja*	
020	**A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai**	*IFRS 9 6.3.7. bekezdése, 6.5.8. bekezdése, és B6.4.1. bekezdése; IFRS 7 24B. bekezdésének a) iv. pontja, 24C. bekezdésének b) vi. pontja; V. melléklet 2. részének 206. pontja*	
030	**A cash flow-fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány**	*IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja*	
040	**A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány**	*IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja*	
050	**FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ**		

16.7. **Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

		Hivatkozások	Tárgyidőszak		
			Növekedés	**Visszaírás**	**Halmozott értékvesztés**
			V. melléklet 2. részének 208. pontja	*V. melléklet 2. részének 208. pontja*	
			010	020	040
060	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása**	*IAS 28 40–43. bekezdése*			
070	Leányvállalatok	*IFRS 10 A. függelék*			
080	Közös vállalkozások	*IAS 28 3. bekezdése*			
090	Társult vállalkozások	*IAS 28 3. bekezdése*			
100	**Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása**	*IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja*			
110	Ingatlanok, gépek és berendezések	*IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja*			
120	Befektetési célú ingatlanok	*IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja*			
130	Cégérték	*IAS 36 10b. bekezdése; IAS 36 88-99. bekezdése, 124. bekezdés; IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja*			
140	Egyéb immateriális javak	*IAS 38 118. bekezdésének e) iv., v. pontja*			
145	Egyéb	*IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja*			
150	**ÖSSZESEN**				

16.8 **Egyéb igazgatási költségek**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
			Ráfordítások
			0010
0010	**Információtechnológiai ráfordítások**	*V. melléklet 2. részének 208i. pontja*	
0020	IT-kiszervezés	*V. melléklet 2. részének 208i–208ii. pontja*	
0030	Az IT-kiszervezési ráfordításoktól eltérő IT-ráfordítások	*V. melléklet 2. részének 208i. pontja*	
0040	**Adók és illetékek (egyéb)**	*V. melléklet 2. részének 208iii. pontja*	
0050	**Tanácsadási és szakértői szolgáltatás**	*V. melléklet 2. részének 208iv. pontja*	
0060	**Reklám, marketing és kommunikáció**	*V. melléklet 2. részének 208v. pontja*	
0070	**A hitelkockázathoz kapcsolódó ráfordítások**	*V. melléklet 2. részének 208vi. pontja*	
0080	**Peres ügyek céltartalékokkal nem fedezett ráfordításai**	*V. melléklet 2. részének 208vii. pontja*	
0090	**Ingatlanköltségek**	*V. melléklet 2. részének 208viii. pontja*	
0100	**Lízingköltségek**	*V. melléklet 2. részének 208ix. pontja*	
0110	**Egyéb igazgatási költségek – Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 208x. pontja*	
0120	**EGYÉB IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK**		

17. **A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg**

17.1. **Eszközök**

		Hivatkozások	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			010
010	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*IAS 1 54. bekezdésének i) pontja*	
020	Készpénz	*V. melléklet 2. részének 1. pontja*	
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	*V. melléklet 2. részének 2. pontja*	
040	Egyéb látra szóló betétek	*V. melléklet 2. részének 3. pontja*	
050	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék*	
060	Származtatott ügyletek	*IFRS 9 A. függelék*	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
090	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
096	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**	*IFRS 9 4.1.4. bekezdése*	
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*	
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
099	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
100	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
130	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
141	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*	
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*	
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
144	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
181	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*	
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
183	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
240	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*	
250	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése*	

		Hivatkozások	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			010
260	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**	*IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. és 210. pontja*	
270	**Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében**	*IFRS 4 IG20. bekezdés b)–c) pontja; V. melléklet 2. részének 211. pontja*	
280	**Tárgyi eszközök**		
290	**Immateriális javak**	*IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja*	
300	Cégérték	*IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja*	
310	Egyéb immateriális javak	*IAS 38 8. és 118. bekezdése*	
320	**Adókövetelések**	*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*	
330	Tényleges adókövetelések	*IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése*	
340	Halasztott adókövetelések	*IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja*	
350	**Egyéb eszközök**	*V. melléklet 2. részének 5. pontja*	
360	**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**	*IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja*	
370	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	*IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6*	

17.2. **Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**

		Hivatkozások	**A konszolidáció számviteli köre [névérték]**
			V. melléklet 2. részének 118. és 209. pontja
			010
010	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja*	
020	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja*	
030	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja*	
040	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**		

17.3. **Kötelezettségek és saját tőke**

		Hivatkozások	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			010
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése*	
020	Származtatott ügyletek	*IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja*	
030	Rövid pozíciók	*IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja*	
040	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	
070	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése*	
080	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	
110	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*	
120	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	
150	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja*	
160	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése*	
170	**Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében**	*IFRS 4 IG20. bekezdés a) pontja; V. melléklet 2. részének 212. pontja*	
180	**Céltartalékok**	*IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja*	
190	**Adókötelezettségek**	*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*	
200	Folyó adókötelezettségek	*IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése*	
210	Halasztott adókötelezettségek	*IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja*	
220	**Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke**	*IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja*	
230	**Egyéb kötelezettségek**	*V. melléklet 2. részének 13. pontja*	
240	**Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek**	*IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja*	

		Hivatkozások	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			010
250	**KÖTELEZETTSÉGEK**	*IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6*	
260	**Jegyzett tőke**	*IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke*	
270	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	*IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja*	
280	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**	*V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	
290	**Egyéb tőke**	*IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése*	
300	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	
310	**Eredménytartalék**	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*	
320	**Átértékelési tartalék**	*IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése*	
330	**Egyéb tartalék**	*IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja*	
340	**(-) Saját részvények**	*IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14., AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 28. pontja*	
350	**Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény**	*IFRS 10 B94. bekezdése*	
360	**(-) Évközi osztalék**	*IAS 32 35. bekezdése*	
370	**Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]**	*IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IFRS 10 22. bekezdése, B94. bekezdése*	
380	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**	*IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6*	
390	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	*IAS 1, IG6*	

18. **A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk**

18.0. **A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk**

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Teljesítő				
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			010	020	030	055	056	057
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*						
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Teljesítő				
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			010	020	030	055	056	057
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*						
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Teljesítő				
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			010	020	030	055	056	057
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
903	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
913	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Teljesítő				
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			010	020	030	055	056	057
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Teljesítő				
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			010	020	030	055	056	057
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*
923	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
933	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*						
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*						
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 220. pontja*						
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja*						
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
360	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Teljesítő				
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			010	020	030	055	056	057
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
390	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
410	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja*						
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
430	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
460	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Teljesítő				
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			010	020	030	055	056	057
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
500	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
530	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő				
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			060	070	080	090	101	102
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*						
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő				
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			060	070	080	090	101	102
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*						
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő				
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			060	070	080	090	101	102
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
903	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
913	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő				
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			060	070	080	090	101	102
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő				
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			060	070	080	090	101	102
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
923	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
933	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*						
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*						
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 220. pontja*						
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja*						
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
360	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő				
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			060	070	080	090	101	102
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
390	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
410	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja*						
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
430	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
460	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő				
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			060	070	080	090	101	102
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
500	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
530	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			106	107	109	110	121
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*					
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			106	107	109	110	121
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*					
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*					
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			106	107	109	110	121
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
903	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
913	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*					
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			106	107	109	110	121
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			106	107	109	110	121
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
923	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
933	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*					
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*					
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*					
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 220. pontja*					
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja*					
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
360	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			106	107	109	110	121
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
390	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
410	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja*					
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
430	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
460	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja*					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			106	107	109	110	121
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
500	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
530	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
					ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			130	140	141	142	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*							
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
					ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			130	140	141	142	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*							
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
					ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			130	140	141	142	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
903	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
913	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
					ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			130	140	141	142	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
					ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			130	140	141	142	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
923	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
933	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*							
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*							
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 220. pontja*							
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja*							
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
360	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
					ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			130	140	141	142	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
390	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
410	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja*							
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
430	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
460	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
					ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			130	140	141	142	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
500	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
530	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			180	191	192	196	197	950	951
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*							
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			180	191	192	196	197	950	951
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*							
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			180	191	192	196	197	950	951
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
903	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
913	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			180	191	192	196	197	950	951
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			180	191	192	196	197	950	951
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
923	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
933	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*							
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*							
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 220. pontja*							
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja*							
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
360	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			180	191	192	196	197	950	951
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
390	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
410	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja*							
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
430	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
460	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja*							

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
			180	191	192	196	197	950	951
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
500	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
530	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*							

		Hivatkozások	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			201	200	205	210
		V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*				
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*				
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*				
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				

		Hivatkozások	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			201	200	205	210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*				
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*				
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*				
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				

		Hivatkozások	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			201	200	205	210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*				
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
903	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
913	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*				
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*				

		Hivatkozások	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			201	200	205	210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*				
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*				
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			201	200	205	210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
923	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
933	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*				
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*				
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*				
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 220. pontja*				
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja*				
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
360	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				

		Hivatkozások	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			201	200	205	210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
390	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
410	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja*				
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
430	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
460	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja*				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			201	200	205	210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
500	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
530	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*				

18.1. **Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint**

		Hivatkozások	**Hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke**	
			Nemteljesítő kitettségek beáramlásai	(-) Nemteljesítő kitettségek kiáramlásai
			0010	0020
			V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i–239iii. és 239vi. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i. és 239iv–239vi. pontja*
0010	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
0020	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
0030	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
0040	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
0050	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
0060	ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*		
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239ix. pontja*		
0080	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239ix. pontja*		
0090	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vii. b) pontja*		
0100	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
0110	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vii. b) pontja*		
0120	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja és 239vii. c) pontja*		
0130	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELEKTŐL ÉS ELŐLEGEKTŐL ELTÉRŐ HITELEK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*		
0140	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELEK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 2. részének 220. pontja*		
0150	**BEÁRAMLÁSOK / KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN**			

18.2. **Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk**

			Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
					ebből: Átstrukturált kitettségek	Teljesítő				
							Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált teljesítő kitettségek	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja*
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*							
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*							
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*							
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*							
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							

			Hivatkozások	**Bruttó könyv szerinti érték**				
				Nemteljesítő				
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év
				0080	0090	0100	0110	0120
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*					
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*					
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*					
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*					
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					

			Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték				
				Nemteljesítő				
				A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek
				0130	0140	0150	0160	0170
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–263. pontja*
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*					
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*					
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*					
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*					
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					

			Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege								
					Ebből: Átstrukturált kitettségek	**Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés**	Ebből: Átstrukturált teljesítő kitettségek	**Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**				
									Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év
				0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 267. pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*									
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*									
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*									
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*									
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*									
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*									
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*									
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*									
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*									
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*									

			Hivatkozások	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege**				**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
				Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				**Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák**			
				A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*								
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*								
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*								
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*								
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*								
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*								
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*								
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*								
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*								
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*								

19. **Átstrukturált kitettségekkel kapcsolatos információk**

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek			
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*					
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek			
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja*
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*					
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249. a) pontja*					
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek			
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek			
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja*
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249. b) pontja*					
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek			
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja*
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*					
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249.pontja*					
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 246. pontja*					
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 247. pontja*					
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja*					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitettségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
			060	070	080	090	100	110
			V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*						
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitettségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
			060	070	080	090	100	110
			V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja*
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249. a) pontja*						
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
				Átstrukturált nemteljesítő kitettségek				
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
			060	070	080	090	100	110
			V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitettségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
			060	070	080	090	100	110
			V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja*
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249. b) pontja*						
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitettségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
			060	070	080	090	100	110
			V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja*
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249.pontja*						
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 246. pontja*						
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 247. pontja*						
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja*						

		Hivatkozások	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	**Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			120	130	140	150	160
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*					
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			120	130	140	150	160
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja*
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*					
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249. a) pontja*					
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					

		Hivatkozások	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	**Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			120	130	140	150	160
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	**Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			120	130	140	150	160
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja*
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249. b) pontja*					
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			120	130	140	150	160
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja*
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*					
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249.pontja*					
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 246. pontja*					
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 247. pontja*					
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja*					

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			170	175	180	185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*				
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*				
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*				
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				

		Hivatkozások	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			170	175	180	185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*				
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249. a) pontja*				
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*				
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			170	175	180	185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*				
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			170	175	180	185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249. b) pontja*				
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*				
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*				
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			170	175	180	185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*	*V. melléklet 2. részének 268. pontja*
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*				
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249.pontja*				
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 246. pontja*				
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 247. pontja*				
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja*				

20. **Földrajzi megoszlás**

20.1 **Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint**

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*	
			Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
			010	020
010	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*IAS 1 54. bekezdésének i) pontja*		
020	Készpénz	*V. melléklet 2. részének 1. pontja*		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	*V. melléklet 2. részének 2. pontja*		
040	Egyéb látra szóló betétek	*V. melléklet 2. részének 3. pontja*		
050	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	*IFRS 9 A. függelék*		
060	Származtatott ügyletek	*IFRS 9 A. függelék*		
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*		
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
090	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
096	**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*		
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*		
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
099	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
100	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*		
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
130	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
141	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*		
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*		
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
144	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
181	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*		
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
183	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
240	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*		

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*	
			Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
			010	020
250	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése*		
260	**Tárgyi eszközök**			
270	**Immateriális javak**	*IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja*		
280	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**	*IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja*		
290	**Adókövetelések**	*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*		
300	**Egyéb eszközök**	*V. melléklet 2. részének 5. pontja*		
310	**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**	*IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja*		
320	**ESZKÖZÖK**	*IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6*		

20.2. **Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint**

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*	
			Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
			010	020
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése*		
020	Származtatott ügyletek	*IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja*		
030	Rövid pozíciók	*IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja*		
040	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
070	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése*		
080	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*	
			Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
			010	020
110	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*		
120	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
150	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja*		
160	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése*		
170	**Céltartalékok**	*IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja*		
180	**Adókötelezettségek**	*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*		
190	**Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke**	*IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja*		
200	**Egyéb kötelezettségek**	*V. melléklet 2. részének 13. pontja*		
210	**Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek**	*IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja*		
220	**KÖTELEZETTSÉGEK**	*IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6*		

20.3. **Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint**

		Hivatkozások	**Tárgyidőszak**	
			Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
			010	020
010	**Kamatbevétel**	*IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja*		
020	**(Kamatráfordítások)**	*IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja*		
030	**(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)**	*IFRIC 2 11. bekezdése*		
040	**Osztalékbevétel**	*V. melléklet 2. részének 40. pontja*		
050	**Díj- és jutalékbevételek**	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*		
060	**(Díj- és jutalékráfordítások)**	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*		
070	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*V. melléklet 2. részének 45. pontja*		
080	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 43. és 46. pontja*		

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	
			Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
			010	020
083	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége**	*IFRS 9 5.7.1. bekezdése*		
090	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja*		
100	**Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó**	*V. melléklet 2. részének 47–48. pontja*		
110	**Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó**	*IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja*		
130	**Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*IAS 1 34. bekezdése*		
140	**Egyéb működési bevétel**	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*		
150	**(Egyéb működési költségek)**	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*		
155	**MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ**			
160	**(Igazgatási költségek)**			
170	**(Értékcsökkenés)**	*IAS 1 102. és 104. bekezdése*		
171	**Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*IFRS 9 5.4.3. bekezdése, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja*		
180	**(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszaírása)**	*IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja*		
190	**(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) viii. pontja; V. melléklet 2. részének 51. és 53. pontja*		
200	**(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*IAS 28 40–43. bekezdése*		
210	**(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja*		
220	**Eredményben elszámolt negatív cégérték**	*IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja*		
230	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés**	*V. melléklet 2. részének 54. pontja*		
240	**Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség**	*IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja*		
250	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT**	*IAS 1 102. bekezdése, IG 6; IFRS 5 33A. bekezdése*		
260	**(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)**	*IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése*		
270	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN**	*IAS 1, IG 6*		
280	**Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után**	*IAS 1 82. bekezdésének ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 56. pontja*		
290	**AZ ÜZLETI év NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE**	*IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja*		

20.4. **Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint**

z-tengely: Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú**	**ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök**	**Ebből: átstrukturált**	**Ebből: nemteljesítő**	**ebből: nemteljesítő (defaulted)**	**Halmozott értékvesztés**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 271. és 275. pontja	*V. melléklet 1. részének 15. a) pontja, 2. részének 273. pontja*	*V. melléklet 2. részének 273. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*
			010	011	012	022	025	026	031	040
010	**Származtatott ügyletek**	*IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja*								
020	Ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*								
030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*								
040	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*IAS 32 11. bekezdése*								
050	Ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*								
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*								
070	Ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
080	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*								
090	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*								
100	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*								
110	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*								
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*								
130	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök	Ebből: átstrukturált	Ebből: nemteljesítő	ebből: nemteljesítő (defaulted)	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 271. és 275. pontja	*V. melléklet 1. részének 15. a) pontja, 2. részének 273. pontja*	*V. melléklet 2. részének 273. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*
			010	011	012	022	025	026	031	040
140	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*								
150	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*								
160	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*								
170	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*								
180	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*								
190	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
200	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								
210	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*								
220	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*								
230	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*								
240	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja*								

20.5. **Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint**

z-tengely: Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	**Névérték**	**Ebből: átstrukturált**	**Ebből: nemteljesítő**	**ebből: nemteljesítő (defaulted)**	**Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék**
			V. melléklet 2. részének 118. és 271. pontja	*V. melléklet 2. részének 240–258. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 276. pontja*
			010	022	025	026	030
010	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja*					
020	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja*					
030	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja*					

20.6. **Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint**

z-tengely: Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték**
			V. melléklet 1. részének 27. pontja és 2. részének 271. pontja
			010
010	**Származtatott ügyletek**	*IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 1. részének 44. e) pontja és 2. részének 272. pontja*	
020	Ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
040	**Rövid pozíciók**	*IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja V. melléklet 1. része 44. bekezdésének d) pontja*	
050	Ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
070	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
130	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	

20.7.1. **Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint**

z-tengely: Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	**Nem pénzügyi vállalatok** *V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja*				
			Bruttó könyv szerinti érték	**ebből: érték-vesztés-el-számolási kötelezett-ség alá tarto-zó hitelek és előlegek**	**Ebből: nemteljesítő**	**Halmozott értékvesztés**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 275. pontja	*V. melléklet 2. részének 273. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*
			010	011	012	021	022
010	**A. Mezőgazdaság, erdészet, halászat**	*NACE rendelet*					
020	**B. Bányászat és kőfejtés**	*NACE rendelet*					
030	**C. Feldolgozóipar**	*NACE rendelet*					
040	**D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás**	*NACE rendelet*					
050	**E. Vízellátás**	*NACE rendelet*					
060	**F. Építőipar**	*NACE rendelet*					
070	**G. Nagy- és kiskereskedelem**	*NACE rendelet*					
080	**H. Szállítás, raktározás**	*NACE rendelet*					
090	**I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás**	*NACE rendelet*					
100	**J. Információ és kommunikáció**	*NACE rendelet*					
105	**K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek**	*NACE rendelet*					
110	**L. Ingatlanügyletek**	*NACE rendelet*					
120	**M. Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység**	*NACE rendelet*					
130	**N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység**	*NACE rendelet*					
140	**O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás**	*NACE rendelet*					
150	**P. Oktatás**	*NACE rendelet*					
160	**Q. Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás**	*NACE rendelet*					
170	**R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő**	*NACE rendelet*					
180	**S. Egyéb szolgáltatás**	*NACE rendelet*					
190	**HITELEK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					

21. **Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök**

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték**
			V. melléklet 2. részének 278–279. pontja
			010
010	**Ingatlanok, gépek és berendezések**	*IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja*	
020	Átértékelési modell	*IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja*	
030	Bekerülésiérték-modell	*IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja*	
040	**Befektetési célú ingatlan**	*IAS 40 IN5. bekezdés; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja*	
050	Valósértékmodell	*IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése*	
060	Bekerülésiérték-modell	*IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja*	
070	**Egyéb immateriális javak**	*IAS 38 8. és 118. bekezdése*	
080	Átértékelési modell	*IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 75–87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja*	
090	Bekerülésiérték-modell	*IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 74. bekezdése*	

22. **Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások**

22.1. **Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint**

		Hivatkozások	**Tárgyidőszak**
			V. melléklet 2. részének 280. pontja
		IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	010
010	**Díj- és jutalékbevételek**	*V. melléklet 2. részének 281–284. pontja*	
020	Értékpapírok		
030	*Kibocsátások*	*V. melléklet 2. részének 284. a) pontja*	
040	*Transzfermegbízások*	*V. melléklet 2. részének 284. b) pontja*	
050	*Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek*	*V. melléklet 2. részének 284. c) pontja*	
051	Vállalati pénzügyek		
052	*M&A tanácsadás*	*V. melléklet 2. részének 284. e) pontja*	
053	*Treasury szolgáltatások*	*V. melléklet 2. részének 284. f) pontja*	
054	*Vállalati pénzügyi tevékenységekkel kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek*	*V. melléklet 2. részének 284. g) pontja*	
055	Díj alapú tanácsadás	*V. melléklet 2. részének 284. h) pontja*	
060	Elszámolás és teljesítés	*V. melléklet 2. részének 284. i) pontja*	
070	Vagyonkezelés	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja*	
080	Letétkezelés [ügyféltípus szerint]	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. b) pontja*	
090	*Kollektív befektetés*		
100	*Letétkezelési szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek*		
110	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. c) pontja*	
120	Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. d) pontja*	
131	Pénzforgalmi szolgáltatások	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
132	*Folyószámlák*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			V. melléklet 2. részének 280. pontja
		IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	010
133	*Hitelkártyák*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
134	*Betéti kártyák és egyéb kártyás fizetések*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
135	*Átutalások és egyéb fizetési megbízások*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
136	*Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
140	Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrások [terméktípus szerint]	*V. melléklet 2. részének 284. l) pontja; 285. f) pontja*	
150	*Kollektív befektetés*		
160	*Biztosítási termékek*		
170	*Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek*		
180	Strukturált finanszírozás	*V. melléklet 2. részének 284. n) pontja*	
190	Hitelszolgálati tevékenység	*V. melléklet 2. részének 284. o) pontja*	
200	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	*IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. p) pontja*	
210	Adott pénzügyi garanciák	*IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. p) pontja*	
211	Nyújtott hitelek	*V. melléklet 2. részének 284. r) pontja*	
213	Deviza	*V. melléklet 2. részének 284. s) pontja*	
214	Áru	*V. melléklet 2. részének 284. t) pontja*	
220	Egyéb díj- és jutalékbevétel	*V. melléklet 2. részének 284. u) pontja*	
230	**(Díj- és jutalékráfordítások)**	*V. melléklet 2. részének 281–284. pontja*	
235	(Értékpapírok)	*V. melléklet 2. részének 284. d) pontja*	
240	(Elszámolás és teljesítés)	*V. melléklet 2. részének 284. i) pontja*	
245	(Vagyonkezelés)	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja*	
250	(Letétkezelés)	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285 b)*	
255	(Pénzforgalmi szolgáltatások)	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
256	*(ebből: hitel-, betéti és egyéb kártyák)*		
260	(Hitelszolgálati tevékenység)	*V. melléklet 2. részének 284. o) pontja*	
270	(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	*V. melléklet 2. részének 284. q) pontja*	
280	(Kapott pénzügyi garanciák)	*V. melléklet 2. részének 284. q) pontja*	
281	(Termékek külső forgalmazása)	*V. melléklet 2. részének 284. m) pontja*	
282	(Deviza)	*V. melléklet 2. részének 284. s) pontja*	
290	(Egyéb díj- és jutalékráfordítás)	*V. melléklet 2. részének 284. u) pontja*	

22.2. **A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök**

		Hivatkozások	**A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege**
			V. melléklet 2. részének 285. g) pontja
			010
010	**Vagyonkezelés [ügyféltípus szerint]**	*V. melléklet 2. részének 285. a) pontja*	
020	Kollektív befektetés		
030	Nyugdíjalapok		
040	Ügyfélportfóliók egyedi kezelése		
050	Egyéb befektetési eszközök		
060	**Letétkezelt eszközök [ügyféltípus szerint]**	*V. melléklet 2. részének 285. b) pontja*	
070	Kollektív befektetés		
080	Egyéb		
090	Ebből: más gazdálkodó egységekre bízott		
100	**Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás**	*V. melléklet 2. részének 285. c) pontja*	
110	**Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók**	*V. melléklet 2. részének 285. d) pontja*	
120	**Pénzforgalmi szolgáltatások**	*V. melléklet 2. részének 285. e) pontja*	
130	**Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrások [terméktípus szerint]**	*V. melléklet 2. részének 285. f) pontja*	
140	Kollektív befektetés		
150	Biztosítási termékek		
160	Egyéb		

23. Hitelek és előlegek: kiegészítő információk

23.1. Hitelek és előlegek: Instrumentumok száma

		Hivatkozások	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)								
					Teljesítő			Nemteljesítő			
										Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja									
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja									
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja									
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0080	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja									
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja									
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja									

		Hivatkozások	**Instrumentumok száma** *(V. melléklet 2. részének 320. pontja)*								
					Teljesítő			**Nemteljesítő**			
										Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0150	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*									
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									

		Hivatkozások	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja								
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja								
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0080	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja								
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								

		Hivatkozások	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0150	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja								
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								

23.2. **Hitelek és előlegek: A bruttó könyv szerinti értékkel kapcsolatos kiegészítő információk**

		Hivatkozások	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*								
					Teljesítő			**Nemteljesítő**			
										Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*									
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*									
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)								
					Teljesítő			Nemteljesítő			
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0150	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja									
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja									
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja									
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)								
					Teljesítő			Nemteljesítő			
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0220	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja									
0230	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja									
0240	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja									
0250	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
0260	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0270	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									
0280	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0290	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja									
0300	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja									
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)								
					Teljesítő			Nemteljesítő			
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0350	**Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja									
0360	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja									
0370	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja									
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja								
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja								
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0150	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja								
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0220	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja								
0230	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0240	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
0250	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0260	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0270	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0280	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0290	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja								
0300	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								

		Hivatkozások	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0350	**Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja*								
0360	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*								
0370	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*								
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								

23.3. **Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek: Hitelfedezeti arányok szerinti részletezés**

		Hivatkozások	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*								
					Teljesítő			**Nemteljesítő**			
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	**Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap**	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja*									
0020	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*									
0030	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*									
0040	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*									
0050	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									
0060	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*									
0070	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*									
0080	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*									
0090	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)								
					Teljesítő			Nemteljesítő			
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja									
0110	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja									
0120	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja									
0130	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
0140	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja									
0150	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja									
0160	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja									
0170	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
0180	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja									
0190	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja									
0200	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja									

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja								
0020	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja								
0030	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja								
0040	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja								
0050	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0060	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja								
0070	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja								
0080	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja								
0090	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								

		Hivatkozások	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0100	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*								
0110	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*								
0120	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*								
0130	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								
0140	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*								
0150	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*								
0160	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*								
0170	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								
0180	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*								
0190	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*								
0200	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*								

23.4. **Hitelek és előlegek: A halmozott értékvesztéssel és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegével kapcsolatos kiegészítő információk**

		Hivatkozások	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege** *(V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)*								
					Teljesítő			**Nemteljesítő**			
										Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*									
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*									
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)								
					Teljesítő			Nemteljesítő			
										Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0150	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja									
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja									
0170	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
0180	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									
0190	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									
0200	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*								
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*								
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*								
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*								
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*								
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*								

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0150	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*								
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*								
0170	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								
0180	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0190	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
0200	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								

23.5. **Hitelek és előlegek: Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák**

		Hivatkozások	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja								
					Teljesítő			**Nemteljesítő**			
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	**Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap**	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*									
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0080	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*									
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja								
					Teljesítő			Nemteljesítő			
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0150	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott ingatlanbiztosítékok**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*									
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0220	**Tájékoztató adat: Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok – felső korlát nélküli összegek**	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*									
0230	ebből: Ingatlanbiztosíték	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*									

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*								
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*								
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*								
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0080	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*								
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*								
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*								
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								

		Hivatkozások	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0150	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott ingatlanbiztosítékok**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*								
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*								
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*								
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0220	**Tájékoztató adat: Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok – felső korlát nélküli összegek**	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*								
0230	ebből: Ingatlanbiztosíték	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*								

23.6. **Hitelek és előlegek: Halmozott részleges leírások összege**

		Hivatkozások	**Halmozott részleges leírások összege** (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)								
					Teljesítő			**Nemteljesítő**			
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	**Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap**	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*									
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*									
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*									

		Hivatkozások	Halmozott részleges leírások összege (V. melléklet 1. részének 34. pontja)							
			Nemteljesítő							
			A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*								
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*								
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*								
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*								
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*								

24. **Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek, értékvesztés és leírások változása az utolsó pénzügyi év vége óta**

24.1. **Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai**

		Hivatkozások	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*						
			Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek						
				ebből: Háztartások		**ebből: Nem pénzügyi vállalatok**			
					ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		**ebből: Kkv-k**		**ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak**
								ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	
			V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Nyitó egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 328.pontja*							
0020	**Beáramlások**	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*							
0030	Teljesítő nem átstrukturált kategóriából való átsorolás miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*							
0040	Teljesítő átstrukturált kategóriából való átsorolás miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*							
0050	ebből: korábban a nemteljesítő kategóriából átsorolt, próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettség kategóriából átsorolt	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. b) pontja*							
0060	Kitettségvásárlás miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*							
0070	Felhalmozott kamat miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. a) pontja*							
0080	Egyéb okok miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. c) pontja*							
0090	Ebből: Egynél többszöri beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. a) pontja*							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)						
			Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek						
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
					ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		ebből: Kkv-k		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
								ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	
			V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Ebből: Az elmúlt 24 hónapban nyújtott kitettségek beáramlása	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja							
0110	Ebből: Az időszak alatt nyújtott kitettségek beáramlása	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja							
0120	**Kiáramlások**	V. melléklet 2. részének 239iii–239v.,331. és 332. pontja							
0130	Teljesítő nem átstrukturált kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja							
0140	Teljesítő átstrukturált kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja							
0150	Részleges vagy teljes hitelvisszafizetés miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. b) pontja, 331. és 332. pontja							
0160	Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja, 331. és 332. pontja							
0170	Biztosíték likvidálásából származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja							
0180	ebből: Leírások biztosítékok likvidálásával összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja							
0190	Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja, 331. és 332. pontja							
0200	A biztosíték birtokbavételéből származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja							
0210	ebből: Leírások a biztosíték birtokbavételével összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja							
0220	Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja, 331. és 332. pontja							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)						
			Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek						
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
					ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		ebből: Kkv-k		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
								ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	
			V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0230	Instrumentumok értékesítéséből származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja							
0240	ebből: Leírások instrumentumok értékesítésével összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja							
0250	Kockázatátruházás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja, 331. és 332. pontja							
0260	Kockázatátruházásból származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja							
0270	ebből: Leírások kockázatátruházással összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja							
0280	Leírások miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. g) pontja, 331. és 332. pontja							
0290	Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239vi.,331. és 332. pontja							
0300	Egyéb okok miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. h) pontja, 331. és 332. pontja							
0310	Ebből: Az időszak alatt nemteljesítővé vált nemteljesítő kitettségek kiáramlása	V. melléklet 2. részének 334. pontja							
0320	**Záró egyenleg**	V. melléklet 2. részének 328.pontja							

24.2. **Hitelek és előlegek: Értékvesztés változása és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitettségek esetében**

		Hivatkozások	**Halmozott értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege**						
			Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek						
				ebből: Háztartások		**ebből: Nem pénzügyi vállalatok**			
					ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		**ebből: Kkv-k**		**ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak**
								ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	
			V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 69–71., 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Nyitó egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 335. pontja*							
0020	**Növekedés az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 336. pontja*							
0030	Ebből: felhalmozott kamattal szembeni értékvesztés	*V. melléklet 2. részének 337. pontja*							
0040	**Csökkenés az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 338. pontja*							
0050	Ebből: Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás visszaírása	*V. melléklet 2. részének 339. a) pontja*							
0060	Ebből: Értékvesztés felszabadítása a lebontási eljárás miatt	*V. melléklet 2. részének 339. b) pontja*							
0070	**Záró egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 335. pontja*							

24.3. **Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek leírása az időszak alatt**

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő kitettségek – Hitelek és előlegek						
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
					ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		Ebből: Kkv-k		Ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
								Ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	
			V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Leírások az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 340. pontja*							
0020	Ebből: Adósságelengedés	*V. melléklet 2. részének 340. pontja*							

25. Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

25.1. Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások

		Hivatkozások	Adósságegyenleg-csökkentés		Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok											
							Évjárat: megjelenítés a mérlegben						Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
							≤ 2 évig		> 2 évig ≤ 5 évig		> 5 évig			
			Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	*V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja*	*IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Nyitó egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja*												
0020	**Biztosíték beáramlása az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*												
0030	Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*												
0040	Az értékben bekövetkezett pozitív változás miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*												
0050	**Biztosíték kiáramlása az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*												
0060	Kiáramlás, amely esetében pénzeszköz beszedésére került sor	*V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja*												
0070	Beszedett pénzeszköz költségek nélkül	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*												
0080	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*												
0090	Kiáramlás pénzügyi instrumentummal való helyettesítés mellett	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*												
0100	Nyújtott finanszírozás	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*												
0110	Az értékben bekövetkezett negatív változás miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*												
0120	**Záró egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja*												

25.2. **Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Megszerzett biztosíték típusa szerint**

		Hivatkozások	Adósságegyenleg-csökkentés		Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok					
								Évjárat: megjelenítés a mérlegben		
								≤ 2 évig		
			Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	*V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Lakóingatlan**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0020	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*								
0030	**Kereskedelmi ingatlan**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0040	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*								
0050	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal foglalkozó vállalatokhoz kapcsolódó telek (a mezőgazdasági földterület kivételével)	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*								
0060	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel rendelkező telek	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*								
0070	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel nem rendelkező telek	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*								
0080	**Ingó vagyontárgyak**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0090	**Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0100	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0110	**Összesen**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0120	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok száma**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								

		Hivatkozások	Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok							
			Évjárat: megjelenítés a mérlegben						Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
			> 2 évig ≤ 5 évig			> 5 évig				
			Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja*	*IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja*	*IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Lakóingatlan**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0020	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*								
0030	**Kereskedelmi ingatlan**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0040	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*								
0050	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal foglalkozó vállalatokhoz kapcsolódó telek (a mezőgazdasági földterület kivételével)	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*								
0060	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel rendelkező telek	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*								
0070	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel nem rendelkező telek	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*								
0080	**Ingó vagyontárgyak**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0090	**Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0100	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0110	**Összesen**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0120	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok száma**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								

25.3. **Birtokbavétellel megszerzett, »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítékok**

		Hivatkozások	**Adósságegyenleg-csökkentés**		**Birtokbavétellel megszerzett, »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítékok**		
			Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	*V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja*	*IAS 16 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja*	*IAS 16 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*	*IAS 16 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Összesen**	*V. melléklet 2. részének 341. és 357–358. pontja*					
0020	**Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlások**	*V. melléklet 2. részének 341., 345. és 357–358. pontja*					

26. **Átstrukturálás-kezelés és az átstrukturálás minősége**

		Hivatkozások	Átstrukturált hitelek és előlegek								
						ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
				ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett		ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett		ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett
			V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja
			V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Instrumentumok száma**	*V. melléklet 2. részének 320., 355. és 356. pontja*									
0020	**Az instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke,** az átstrukturálási intézkedések következő típusai esetében:	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355., 357. és 359. pontja*									
0030	Türelmi idő/törlesztési moratórium	*V. melléklet 2. részének 358. a) pontja*									
0040	Kamatlábcsökkentés	*V. melléklet 2. részének 358. b) pontja*									
0050	Lejárat/futamidő meghosszabbítása	*V. melléklet 2. részének 358. c) pontja*									
0060	Átütemezett fizetések	*V. melléklet 2. részének 358. d) pontja*									
0070	Adósságelengedés	*V. melléklet 2. részének 358. e) pontja*									
0080	Hitel/eszköz csere	*V. melléklet 2. részének 358. f) pontja*									
0090	Egyéb átstrukturálási intézkedések	*V. melléklet 2. részének 358. g) pontja*									
	Több időpontban átstrukturált instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355. pontja*									

		Hivatkozások	Átstrukturált hitelek és előlegek								
						ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
				ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett		ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett		ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett
			V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja
			V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Kétszer átstrukturált hitelek és előlegek	*V. melléklet 2. részének 360. a) i.pontja*									
0110	Kettőnél többször átstrukturált hitelek és előlegek	*V. melléklet 2. részének 360. a) i.pontja*									
0120	Hitelek és előlegek, amelyek már meglévő átstrukturálási intézkedések mellett részesültek átstrukturálási intézkedésben	*V. melléklet 2. részének 360. a) ii. pontja*									
0130	**A nemteljesítő besorolásból való kilépés feltételeit nem teljesítő, nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke**	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 232., 355. és 360. b) pontja*									

30. **Mérlegen kívüli tevékenységek: Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben**

30.1. **Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben**

		Hivatkozások	A mérlegben megjelenített pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke	Ebből: lehívott likviditási támogatás	Lehívott likviditási támogatás valós értéke	A mérlegben megjelenített pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli kitettségek névértéke	Ebből: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke	Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek
			IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	*IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 286. pontja*		*IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja*		*IFRS 12 B26. bekezdésének b) pontja V. melléklet 2. részének 287. pontja*
			010	020	030	040	050	060	080
010	**Összesen**								

30.2. **Nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségek részletezése a tevékenységek jellege szerint**

	A tevékenységek jellege szerint	*Hivatkozások*	Könyv szerinti érték		
			Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyonkezelés	Más tevékenységek
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	*V. melléklet 2. részének 285. a) pontja*	
		IFRS 12 24. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja	010	020	030
010	**Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök**	*IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja*			
021	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 213–239. pontja*			
030	Származtatott ügyletek	*IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja*			
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*			
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*			
060	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*			

	A tevékenységek jellege szerint	*Hivatkozások*	**Könyv szerinti érték**		
			Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	**Vagyonkezelés**	**Más tevékenységek**
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	*V. melléklet 2. részének 285. a) pontja*	
		IFRS 12 24. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja	010	020	030
070	**Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja*			
080	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*			
090	Származtatott ügyletek	*IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja*			
100	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza V. melléklet 1. részének 36. pontja*			
110	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*			
			Névérték		
120	**Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli kitettségek**	*IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja*			
131	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*			

31. **Kapcsolt felek**

31.1. **Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben**

		Hivatkozások *V. melléklet 2. részének 288–291. pontja*	**Nyitott egyenlegek**				
			Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	**Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek**	**Társult és közös vállalkozások**	**Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői**	**Egyéb kapcsolt felek**
			IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	*IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének d) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének f) pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének g) pontja*
			010	020	030	040	050
010	**Kiválasztott pénzügyi eszközök**	*IAS 24 18. bekezdésének b) pontja*					
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*					
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
040	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					
050	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 213–239. pontja*					
060	**Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek**	*IAS 24 18. bekezdésének b) pontja*					
070	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*					
080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*					
090	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke**	*IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja*					
100	ebből: nemteljesítő	*IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 117. pontja*					
110	**Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**	*IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 290. pontja*					
120	**Származtatott ügyletek névleges összege**	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*					
131	**Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**	*IAS 24 1. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 291. pontja*					
132	**Nemteljesítő mérlegen kívüli kitettségekre képzett céltartalék**	*V. melléklet 2. részének 11. pontja, 106. pontja és 291. pontja*					

31.2. **Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek**

		Hivatkozások *V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja*	**Tárgyidőszak**				
			Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	**Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek**	**Társult és közös vállalkozások**	**Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői**	**Egyéb kapcsolt felek**
			IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	*IAS 24 19. bekezdésének c) pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének f) pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének g) pontja*
			010	020	030	040	050
010	**Kamatbevétel**	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja*					
020	**Kamatráfordítások**	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja*					
030	**Osztalékbevétel**	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja*					
040	**Díj- és jutalékbevételek**	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*					
050	**Díj- és jutalékráfordítások**	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*					
060	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség**	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja*					
070	**Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség**	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 292. pontja*					
080	**Nemteljesítő kitettségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása**	*IAS 24 18. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 293. pontja*					
090	**Nemteljesítő kitettségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszaírása**	*V. melléklet 2. részének 50. és 293. pontja*					

40. **Csoportszerkezet**

40.1. **Csoportszerkezet: »intézményenként«**

LEI-kód	Az intézmény kódja	Jogalany neve	A belépés időpontja	A befektetést befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje	A befektetést befogadó mérlegfőösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége	A befektetést befogadó székhelye	A befektetést befogadó szektora
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. a) pontja	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. b) pontja*	*IFRS 12 12. bekezdés a) pontja, 21. bekezdés a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. e) pontja*	*IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja*	*IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja*	*IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja*	*IFRS 12 12. bekezdés b) pontja, 21, bekezdés a) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. h) pontja*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

NACE-kód	Halmozott tőkerészesedés [%]	Szavazati jogok [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Elszámolási módszer [Számviteli csoport]	Elszámolási módszer [CRR csoport]	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége	A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték	Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. i) pontja	*IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. j) pontja*	*IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. k) pontja*	*IFRS 12 10. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. l) pontja*	*IFRS 12 21. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. m) pontja*	*CRR 18. cikke; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. n) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. o) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. p) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja*	*IFRS 12 21. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. r) pontja*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Csoportszerkezet: »instrumentumonként«**

Értékpapírkód	Az intézmény kódja	A holdingtársaság LEI-kódja	A holdingtársaság kódja	A holdingtársaság neve	Halmozott tőkerészesedés (%)	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége
V. melléklet 2. részének 297. a) pontja	*V. melléklet 2. részének 297. b) és c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 297. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 297. b) pontja*		*V. melléklet 2. részének 296. j) pontja, 297. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 296. o) pontja, 297. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 296. p) pontja, 297. c) pontja*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Valós érték**

41.1. **Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**

		Hivatkozások *V. melléklet 2. részének 298. pontja*	**Valós érték** *IFRS 7 25–26. bekezdése*	**Valósérték-hierarchia** *IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja*		
				1. szint *IFRS 13 76. bekezdése*	**2. szint** *IFRS 13 81. bekezdése*	**3. szint** *IFRS 13 86. bekezdése*
			010	020	030	040
	ESZKÖZÖK					
015	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*				
016	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*				
017	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*				
	KÖTELEZETTSÉGEK					
070	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*				
080	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*				
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*				
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*				

41.2. **A valós érték opció alkalmazása**

		Hivatkozások	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*			
			Számviteli meg nem felelés	**Kezelés valós érték alapján**	**Hibrid szerződések**	**Hitelkockázat szempontjából kezelt**
			IFRS 9 B4.1.29. bekezdése	*IFRS 9 B4.1.33. bekezdése*	*IFRS 9 4.3.6. bekezdése; IFRS 9 4.3.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 300. pontja*	*IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 301. pontja*
			010	020	030	040
	ESZKÖZÖK					
010	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*				
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*				
040	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*				
	KÖTELEZETTSÉGEK					
050	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése*				
060	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*				
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*				
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*				

42. **Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint**

		Hivatkozások *V. melléklet 2. részének 302. pontja*	**Könyv szerinti érték**	ebből: használatijog-eszközök *IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja, 53. bekezdésének j) pontja, V. melléklet 2. részének 303i. pontja*
			010	020
010	**Ingatlanok, gépek és berendezések**	*IAS 16 6. bekezdése; IAS 16 29. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja*		
020	Átértékelési modell	*IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja*		
030	Bekerülésiérték-modell	*IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja*		
040	**Befektetési célú ingatlan**	*IAS 40 5. és 30. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja*		
050	Valósértékmodell	*IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése*		
060	Bekerülésiérték-modell	*IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja*		
070	**Egyéb immateriális javak**	*IAS 38 8., 118. és 122. bekezdése; V. melléklet 2. részének 303. pontja*		
080	Átértékelési modell	*IAS 38 75–87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja*		
090	Bekerülésiérték-modell	*IAS 38 74. bekezdése*		

43. **Céltartalékok**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*					
			Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	**Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások**	**Átszervezés**	**Függő jogi ügyek és adóügyi perek**	**Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és adott garanciák és az IFRS 4 szerint értékelt adott garanciák**	**Egyéb céltartalékok**
			IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	*IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. pontja*	*IAS 37 70–83. bekezdések*	*IAS 37 14. bekezdése*	*IAS 37. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 304–305. pontja*	*IAS 37 14. bekezdése*
			010	020	030	040	055	060
010	**Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték az időszak elején]**	*IAS 37 84. bekezdésének a) pontja*						
020	Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését	*IAS 37 84. bekezdésének b) pontja*						
030	(-) Felhasznált összegek	*IAS 37 84. bekezdésének c) pontja*						
040	(-) Fel nem használt, az időszak során visszaírt összegek	*IAS 37 84. bekezdésének d) pontja*						
050	A diszkontált összeg [az idő múlása] növekedése és a diszkontráta bármilyen változásának hatása	*IAS 37 84. bekezdésének e) pontja*						
060	Egyéb mozgások							
070	**Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]**	*IAS 37 84. bekezdésének a) pontja*						

44. **Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások**

44.1. **A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői**

		Hivatkozások	**Összeg**
			V. melléklet 2. részének 306–307. pontja
			010
010	**A meghatározott juttatási program eszközeinek valós értéke**	*IAS 19 140. bekezdésének a) i. pontja, 142. bekezdése*	
020	Ebből: Az intézmény által kibocsátott pénzügyi instrumentumok	*IAS 19 143. bekezdése*	
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 19 142. bekezdésének b) pontja*	
040	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	*IAS 19 142. bekezdésének c) pontja*	
050	Ingatlan	*IAS 19 142. bekezdésének d) pontja*	
060	A meghatározott juttatási program egyéb eszközei		
070	**A meghatározott juttatási kötelmek jelenértéke**	*IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja*	
080	**Az eszközértékhatár hatása**	*IAS 19 140. bekezdésének a) iii. pontja*	
090	**A meghatározott juttatási program nettó eszközei [Könyv szerinti érték]**	*IAS 19 63. bekezdése; V. melléklet 2. részének 308. pontja*	
100	**Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmekre képzett céltartalék [könyv szerinti érték]**	*IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja*	
110	**Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke**	*IAS 19,140. bekezdésének b) pontja*	

44.2. **A meghatározott juttatási kötelmek változásai**

		Hivatkozások	**Meghatározott juttatási kötelmek**
			V. melléklet 2. részének 306. pontja és 309. pontja
			010
010	**Nyitó egyenleg [jelenérték]**	*IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja*	
020	Tárgyidőszaki szolgálat költsége	*IAS 19 141. bekezdésének a) pontja*	
030	Kamatköltség	*IAS 19 141. bekezdésének b) pontja*	
040	Fizetett hozzájárulások	*IAS 19 141. bekezdésének f) pontja*	
050	Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	*IAS 19 141. bekezdésének c) ii. pontja*	
060	Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	*IAS 19 141. bekezdésének c) iii. pontja*	
070	Devizaárfolyam növekedése vagy (-) csökkenése	*IAS 19 141. bekezdésének e) pontja*	
080	Kifizetett juttatások	*IAS 19 141. bekezdésének g) pontja*	
090	Múltbeli szolgálat költsége, az elszámolásokból eredő nyereségekkel és veszteségekkel együtt	*IAS 19,141. bekezdésének d) pontja*	
100	Üzleti kombinációkból és elidegenítésekből származó növekedés vagy (-) csökkenés	*IAS 19 141. bekezdésének h) pontja*	
110	Egyéb növekedés vagy (-) csökkenés		
120	**Záró egyenleg [jelenérték]**	*IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 310. pontja*	

44.3. **Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint**

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			010
010	**Nyugdíjak és hasonló költségek**	*V. melléklet 2. részének 311. a) pontja*	
020	**Részvényalapú kifizetések**	*IFRS 2 44. bekezdése; V. melléklet 2. részének 311. b) pontja*	
030	**Bérek és keresetek**	*V. melléklet 2. részének 311. c) pontja*	
040	**Társadalombiztosítási járulékok**	*V. melléklet 2. részének 311. d) pontja*	
050	**Végkielégítések**	*IAS 19 8. bekezdése, V. melléklet 2. részének 311. e) pontja*	
060	**Egyéb típusú személyi jellegű ráfordítások**	*V. melléklet 2. részének 311. f) pontja*	
070	**SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK**		

44.4. **Személyi jellegű ráfordítások a javadalmazás és az alkalmazottak kategóriája szerint**

		Hivatkozások	Tárgyidőszak			
			Összes alkalmazott	ebből: Azonosított munkavállalók	ebből: Vezető testület (irányító funkciójában) és felső vezetés	ebből: Vezető testület (felügyeleti funkciójában)
				V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja	*V. melléklet 2. részének 311i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 311i. b) pontja*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Fix javadalmazás**	*V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja*				
0020	**Változó javadalmazás**	*V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja*				
0030	**Javadalmazástól eltérő személyi jellegű ráfordítások**					
0040	**SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK**					
0050	**ALKALMAZOTTAK SZÁMA**	*V. melléklet 2. részének 311ii. pontja*				

45. **Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése**

45.1. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint**

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
				V. melléklet 2. részének 312. pontja
			010	020
010	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*		
020	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése*		
030	**AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja*		

45.2. **Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség**

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			V. melléklet 2. részének 313. pontja
			010
010	**Ingatlanok, gépek és berendezések**	*IAS 16 68. és 71. bekezdése*	
020	**Befektetési célú ingatlan**	*IAS 40 69. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja, 98. bekezdésének d) pontja*	
030	**Immateriális javak**	*IAS 38 113-115A. bekezdések; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja*	
040	**Egyéb eszközök**	*IAS 1 34. bekezdésének a) pontja*	
050	**NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG**	*IAS 1 34. bekezdése*	

45.3. **Egyéb működési bevételek és ráfordítások**

		Hivatkozások	Bevételek	Ráfordítások
			010	020
010	**A valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valós értékének változásai**	*IAS 40 76. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja*		
020	**Befektetési célú ingatlan**	*IAS 40 75. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja*		
030	**Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan**	*IFRS 16 81. és 82. bekezdése; V. melléklet 2. részének 315. pontja*		
040	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 316. pontja*		
050	**EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL VAGY RÁFORDÍTÁS**	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*		

46. **A sajáttőke-változások kimutatása**

	A saját tőke változásának forrása	*Hivatkozások*	**Jegyzett tőke**	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**	**Egyéb tőke**	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	**Eredménytartalék**	**Átértékelési tartalék**
			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	*IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja*	*IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	*IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése*	*IAS 1 106. bekezdése*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*	*IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése*
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]**								
020	Hibajavítások hatásai	*IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése*							
030	A számviteli politika változásainak hatásai	*IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1, IG6; IAS 8 22. bekezdése*							
040	**Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]**								
050	Törzsrészvények kibocsátása	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
060	Elsőbbségi részvények kibocsátása	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fűződő jog gyakorlása vagy lejárata	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
090	Tartozás átváltása saját tőkévé	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
100	Tőkeleszállítás	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
110	Osztalék	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1, IG6*							
120	Saját részvények vásárlása	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 33. bekezdése*							

	A saját tőke változásának forrása	*Hivatkozások*	**Jegyzett tőke**	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**	**Egyéb tőke**	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	**Eredménytartalék**	**Átértékelési tartalék**
			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	*IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja*	*IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	*IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése*	*IAS 1 106. bekezdése*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*	*IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése*
			010	020	030	040	050	060	070
130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 33. bekezdése*							
140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
160	Átvezetés a saját tőke összetevői között	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja V. melléklet 2. részének 318. pontja*							
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
180	Részvényalapú kifizetések	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2.10*							
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	*IAS 1 106. bekezdésének d) pontja*							
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	*IAS 1 106. bekezdésének d) i–ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1, IG6*							
210	**Záró egyenleg [tárgyidőszak]**								

	A saját tőke változásának forrása	*Hivatkozások*	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
							Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	*IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja*	*IAS 1,106. bekezdésének a) pontja*	*IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése*	*IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja*	*IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
010	**Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]**								
020	Hibajavítások hatásai	*IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése*							
030	A számviteli politika változásainak hatásai	*IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1, IG6; IAS 8 22. bekezdése*							
040	**Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]**								
050	Törzsrészvények kibocsátása	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
060	Elsőbbségi részvények kibocsátása	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fűződő jog gyakorlása vagy lejárata	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
090	Tartozás átváltása saját tőkévé	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
100	Tőkeleszállítás	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
110	Osztalék	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1, IG6*							
120	Saját részvények vásárlása	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 33. bekezdése*							

	A saját tőke változásának forrása	*Hivatkozások*	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
							Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
			IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	*IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja*	*IAS 1,106. bekezdésének a) pontja*	*IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése*	*IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja*	*IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 33. bekezdése*							
140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
160	Átvezetés a saját tőke összetevői között	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja V. melléklet 2. részének 318. pontja*							
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*							
180	Részvényalapú kifizetések	*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2.10*							
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	*IAS 1 106. bekezdésének d) pontja*							
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	*IAS 1 106. bekezdésének d) i–ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1, IG6*							
210	**Záró egyenleg [tárgyidőszak]**								

47. **Hitelek és előlegek: Átlagos időtartam és megtérülési időszakok**

		Hivatkozások	ÖSSZESEN						
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
					ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		ebből: Kkv-k	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
				V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Nemteljesítő hitelek és előlegek: az esedékesség napjától eltelt súlyozott átlagos időtartam (években)**	*V. melléklet 2. részének 362. és 363. pontja*							
0020	**Az időszak alatt lezárult peres eljárásokból származó nettó kumulált megtérülés**	*V. melléklet 2. részének 362. és 364. a) pontja*							
0030	**A bruttó könyv szerinti érték időszak alatt lezárult peres eljárásokból származó csökkenése**	*V. melléklet 2. részének 362. és 364. b) pontja*							
0040	**Az időszak alatt lezárult peres eljárások átlagos időtartama (években)**	*V. melléklet 2. részének 362. és 364. c) pontja*							”

IV. MELLÉKLET

„IV. MELLÉKLET

A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS A NEMZETI SZÁMVITELI SZABÁLYOZÁSSAL ÖSSZHANGBAN

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	**A TÁBLA KÓDJA**	**A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE**
		1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]
		Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]
1.1	F 01.01	Mérleg: eszközök
1.2	F 01.02	Mérleg: kötelezettségek
1.3	F 01.03	Mérleg: saját tőke
2	F 02.00	**Eredménykimutatás**
3	F 03.00	**Átfogó jövedelemkimutatás**
		Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése
4.1	F 04.01	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2.1	F 04.02.1	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök
4.2.2	F 04.02.2	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
4.3.1	F 04.03.1	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
4.4.1	F 04.04.1	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
4.5	F 04.05	Alárendelt pénzügyi eszközök
4.6	F 04.06	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési célú pénzügyi eszközök
4.7	F 04.07	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
4.8	F 04.08	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
4.9	F 04.09	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
4.10	F 04.10	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
5.1	F 05.01	**Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése**
6.1	F 06.01	**Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint**
		Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök
7.1	F 07.01	Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök
7.2	F 07.02	Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP szerint
		Pénzügyi kötelezettségek részletezése
8.1	F 08.01	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
8.2	F 08.02	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	**A TÁBLA KÓDJA**	**A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE**
		Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
9.1	F 09.01	Mérlegen kívüli kitettségek a nemzeti GAAP szerint: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
9.1.1	F 09.01.1	Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
9.2	F 09.02	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
10	F 10.00	**Származtatott ügyletek – Kereskedési célú ügyletek és gazdasági fedezeti ügyletek**
		Fedezeti elszámolások
11.1	F 11.01	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: kockázattípus és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés
11.2	F 11.02	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint: Kockázattípusok szerinti részletezés
11.3	F 11.03	Nem származtatott fedezeti instrumentumok: számviteli portfólió és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés
11.3.1	F 11.03.1	Nem származtatott fedezeti instrumentumok a nemzeti GAAP szerint: számviteli portfólió szerinti részletezés
11.4	F 11.04	Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben
		Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása
12	F 12.00	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a nemzeti GAAP szerint
12.1	F 12.01	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása
12.2	F 12.02	Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)
		Kapott biztosítékok és garanciák
13.1	F 13.01	Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése
13.2.1	F 13.02.1	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozási időpontban tartott]
13.3.1	F 13.03.1	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott
14	F 14.00	**Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**
15	F 15.00	**Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek**
		Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
16.1	F 16.01	Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint
16.2	F 16.02	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint
16.3	F 16.03	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint
16.4	F 16.04	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint
16.4.1	F 16.04.1	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint
16.5	F 16.05	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint
16.6	F 16.06	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek
16.7	F 16.07	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése
16.8	F 16.08	Egyéb igazgatási költségek

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	**A TÁBLA KÓDJA**	**A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE**
		A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg
17.1	F 17.01	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Eszközök
17.2	F 17.02	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérlegen kívüli kitettségek – adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
17.3	F 17.03	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Kötelezettségek
		A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk
18	F 18.00	A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk
18.1	F 18.01	Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint
18.2	F 18.02	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk
19	F 19.00	**Átstrukturált kitettségek**
		2. RÉSZ [NYEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADATSZOLGÁLTATÁS]
		Földrajzi megoszlás
20.1	F 20.01	Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.2	F 20.02	Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.3	F 20.03	Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.4	F 20.04	Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.5	F 20.05	Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6	F 20.06	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.7.1	F 20.07.1	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint
21	F 21.00	**Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök**
		Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások
22.1	F 22.01	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint
22.2	F 22.02	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök
		Hitelek és előlegek: kiegészítő információk
23.1	F 23.01	Hitelek és előlegek: Instrumentumok száma
23.2	F 23.02	Hitelek és előlegek: A bruttó könyv szerinti értékkel kapcsolatos kiegészítő információk
23.3	F 23.03	Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek: Hitelfedezeti arányok szerinti részletezés
23.4	F 23.04	Hitelek és előlegek: A halmozott értékvesztéssel és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegével kapcsolatos kiegészítő információk
23.5	F 23.05	Hitelek és előlegek: Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
23.6	F 23.06	Hitelek és előlegek: Halmozott részleges leírások összege
		Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek, értékvesztés és leírások változása az utolsó pénzügyi év vége óta
24.1	F 24.01	Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai
24.2	F 24.02	Hitelek és előlegek: Értékvesztések változása és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitettségek esetében
24.3	F 24.03	Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek leírásainak beáramlásai

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	**A TÁBLA KÓDJA**	**A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE**
		Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok
25.1	F 25.01	Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások
25.2	F 25.02	Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Megszerzett biztosíték típusa szerint
25.3	F 25.03	Birtokbavétellel megszerzett, »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítékok
26	F 26.00	**Átstrukturálás-kezelés és az átstrukturálás minősége**
		3. RÉSZ [FÉLÉVES]
		Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.1	F 30.01	Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.2	F 30.02	Nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségek részletezése a tevékenységek jellege szerint
		Kapcsolt felek
31.1	F 31.01	Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben
31.2	F 31.02	Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek
		4. RÉSZ [ÉVES]
		Csoportszerkezet
40.1	F 40.01	Csoportszerkezet: »intézményenként«
40.2	F 40.02	Csoportszerkezet: »instrumentumonként«
		Valós érték
41.1	F 41.01	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
41.2	F 41.02	A valós érték opció alkalmazása
42	F 42.00	**Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint**
43	F 43.00	**Céltartalékok**
		Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások
44.1	F 44.01	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői
44.2	F 44.02	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelmek változásai
44.3	F 44.03	Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint
44.4	F 44.04	Személyi jellegű ráfordítások szerkezet és az alkalmazottak kategóriája szerint
		Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
45.1	F 45.01	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint
45.2	F 45.02	Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből és leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
45.3	F 45.03	Egyéb működési bevételek és ráfordítások
46	F 46.00	**A sajáttőke-változások kimutatása**
47	F 47.00	**Átlagos időtartam és megtérülési időszakok**

A TÁBLÁKBAN HASZNÁLT SZÍNKÓD:

A nemzeti GAAP szerint adatot szolgáltatók esetében kitöltendő részek

Az alkalmazandó számviteli szabályozás hatálya alá tartozó adatot szolgáltató intézmények esetében nem kitöltendő cellák

1. **Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]**

1.1. **Eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Részletes tábla:	**Könyv szerinti érték**
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					010
010	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének i) pontja*		
020	Készpénz	*V. melléklet 2. részének 1. pontja*	*V. melléklet 2. részének 1. pontja*		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. pontja*		
040	Egyéb látra szóló betétek	*V. melléklet 2. részének 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 3. pontja*	5	
050	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		*IFRS 9 A. függelék*		
060	Származtatott ügyletek		*IFRS 9 A. függelék*	10	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*	4	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	4	
090	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	4	
091	**Kereskedési célú pénzügyi eszközök**	*BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja*			
092	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. és 27. pontja*		10	
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		4	
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		4	
095	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		4	
096	**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*	4	
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*	4	
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	4	
099	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	4	
100	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*	4	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			4	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	4	
130	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	4	
141	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*	4	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Részletes tábla:	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja* 010
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*	4	
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	4	
144	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	4	
171	**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 36. cikkének (2) bekezdése*		4	
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		4	
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		4	
174	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja*		4	
175	**A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése*		4	
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		4	
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		4	
178	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja*		4	
181	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*	4	
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	4	
183	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	4	
231	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja*		4	
390	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		4	
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		4	
233	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		4	
234	**Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja*		4	
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		4	
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		4	
237	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		4	
240	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*	11	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja* 010
250	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja*	*IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése*		
260	**Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, és társult vállalkozásokban lévő befektetések**	*BAD 4. cikke, Eszközök 7–8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja*	40	
270	**Tárgyi eszközök**	*BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja*			
280	Ingatlanok, gépek és berendezések		*IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja; IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja*	21, 42	
290	Befektetési célú ingatlan		*IAS 40 5. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja; IFRS 16 48. bekezdése*	21, 42	
300	**Immateriális javak**	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja*		
310	Cégérték	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja*	*IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja*		
320	Egyéb immateriális javak	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja*	*IAS 38 8. és 118. bekezdése; IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja*	21, 42	
330	**Adókövetelések**		*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*		
340	Tényleges adókövetelések		*IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése*		
350	Halasztott adókövetelések	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja*		
360	**Egyéb eszközök**	*V. melléklet 2. részének 5. és 6. pontja*	*V. melléklet 2. részének 5. pontja*		
370	**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**		*IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja*		
375	**(-) Valós értéken értékelt, kereskedési célú eszközökre vonatkozó haircutok**	*V. melléklet 1. részének 29. pontja*			
380	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	*BAD 4. cikke, Eszközök*	*IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6*		

1.2. **Kötelezettségek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja* 010
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**		*IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése*	8	
020	Származtatott ügyletek		*IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja*	10	
030	Rövid pozíciók		*IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja*	8	
040	Betétek		*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	8	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	8	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja* 010
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	8	
061	**Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése*		8	
062	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 25. pontja*		10	
063	Rövid pozíciók			8	
064	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		8	
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		8	
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		8	
070	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése*	8	
080	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	8	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	8	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	8	
110	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**		*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*	8	
120	Betétek		*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	8	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	8	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	8	
141	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése*		8	
142	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		8	
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		8	
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		8	
150	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 26. pontja*	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja*	11	
160	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 8. pontja; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja*	*IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése*		
170	**Céltartalékok**	*BAD 4. cikke, Források 6. pontja*	*IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja*	43	
175	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok [ha a kötelezettségek között szerepel]	*BAD 38. cikkének 1. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja; V. melléklet 2. részének 15.pontja*			
180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	*V. melléklet 2. részének 9. pontja*	*IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja*	43	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					010
190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	*V. melléklet 2. részének 10. pontja*	*IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. pontja*	43	
200	Átszervezés		*IAS 37 71. bekezdése és 84. bekezdésének a) pontja*	43	
210	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		*IAS 37 C függelék, 6. és 10. példák*	43	
220	Adott elkötelezettségek és garanciák	*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. bekezdésének c) és d) pontja, 5.5. bekezdése és B2.5. bekezdése; IAS 37, IFRS 4; V. melléklet 2. részének 11. pontja*	9 12 43	
230	Egyéb céltartalékok	*BAD 4. cikke, Források 6.c) pontja, Mérlegen kívüli tételek*	*IAS 37 14. bekezdése*	43	
240	**Adókötelezettségek**		*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*		
250	Tényleges adókötelezettség		*IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése*		
260	Halasztott adókötelezettség	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja*		
270	**Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke**		*IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja*		
280	**Egyéb kötelezettségek**	*V. melléklet 2. részének 13. pontja*	*V. melléklet 2. részének 13. pontja*		
290	**Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek**		*IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja*		
295	**Valós értéken értékelt, kereskedési célú kötelezettségekre vonatkozó haircutok**	*V. melléklet 1. részének 29. pontja*			
300	**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**		*IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6*		

1.3. **Saját tőke**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
					010
010	**Jegyzett tőke**	*BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke*	*IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke*	46	
020	Befizetett jegyzett tőke	*BAD 4. cikke, Források 9. pontja*	*IAS 1 78. bekezdésének e) pontja*		
030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	*BAD 4. cikke, Források 9. pontja; V. melléklet 2. részének 17.pontja*			
040	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	*BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja*	*IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja*	46	
050	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**	*V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	*V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	46	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
					010
060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	*Számviteli irányelv 8. cikkének (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 18. pontja*	*IAS 32 28–29. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18. pontja*		
070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*V. melléklet 2. részének 19. pontja*	*V. melléklet 2. részének 19. pontja*		
080	**Egyéb tőke**	*V. melléklet 2. részének 20. pontja*	*IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja*		
090	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	46	
095	Eredménybe nem átsorolható tételek		*IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja*		
100	*Tárgyi eszközök*		*IAS 16 39–41. bekezdése*		
110	*Immateriális javak*		*IAS 38 85–87. bekezdése*		
120	*A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (–) vesztesége*		*IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19 120. bekezdésének c) pontja*		
122	*Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok*		*IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa*		
124	*Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés*		*IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése*		
320	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai*		*IAS 1 7. bekezdésének d) pontja; IFRS 9 5.7.5. bekezdése és B5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja*		
330	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya*		*IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. és 6.5.3 bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 22. pontja*		
340	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]*		*IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 22. pontja*		
350	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]*		*IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja*		
360	*Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai*		*IAS 1 7. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 5.7.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja*		
128	Eredménybe átsorolható tételek		*IAS 1 82A. bekezdésének a) (ii) pontja*		
130	*Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]*	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése*	*IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b)(ii) és (iii) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
					010
140	*Külföldi pénznemek átváltása*	*BAD 39. cikkének (6) bekezdése*	*IAS 21 52. bekezdésének b) pontja; IAS 21 32. és 38–49. bekezdése*		
150	*Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]*	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése*	*IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b) (ii) és (iii) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) (i) pontja, 24E. bekezdése; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 25. pontja*		
155	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai*		*IAS 1 7. bekezdésének da) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése; 5.7.10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 26. pontja*		
165	*Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]*		*IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja*		
170	*Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok*		*IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa*		
180	*Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés*		*IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése*		
190	**Eredménytartalék**	*BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*		
200	**Átértékelési tartalék**	*BAD 4. cikke, Források 12. pontja*	*IFRS 1 30. bekezdésének D5–D8. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja*		
201	Tárgyi eszközök	*Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése*			
202	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése*			
203	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése*			
204	Egyéb	*Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése*			
205	**Valós értéken értékelt tartalékok**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja*			
206	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének b) pontja*			
207	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének a) pontja*			
208	Származtatott fedezeti ügyletek. Egyéb fedezeti ügyletek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének a) pontja*			
209	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése*			
210	**Egyéb tartalékok**	*BAD 4. cikke, Források 11-13. pontja*	*IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja*		
215	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok [ha a saját tőke között szerepel]	*BAD 38. cikkének 1. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja; V. melléklet 2. részének 15.pontja*			
220	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	*Számviteli irányelv 9. cikke (7) bekezdésének a) pontja; 27. cikke; V. melléklet 2. részének 29. pontja*	*IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 29. pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*Részletes tábla:*	**Könyv szerinti érték**
					010
230	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 29. pontja*	*V. melléklet 2. részének 29. pontja*		
235	**Első konszolidációs különbségek**	*Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja*			
240	**(-) Saját részvények**	*Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 30. pontja*	*IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG14., AG36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 30. pontja*	46	
250	**Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény**	*BAD 4. cikke, Források 14. pontja*	*IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja*	2	
260	**(-) Évközi osztalék**	*CRR 26. cikkének (2b) bekezdése*	*IAS 32 35. bekezdése*		
270	**Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]**	*Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése*	*IAS 1 54. bekezdésének q) pontja;*		
280	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	46	
290	Egyéb tételek			46	
300	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**		*IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6*	46	
310	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	*BAD 4. cikke, Források*	*IAS 1 IG6*		

2. **Eredménykimutatás**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Részletes tábla:	**Tárgyidőszak**
					010
010	**Kamatbevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja*	*IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja*	16	
020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 33. és 34. pontja*		
025	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése*		
030	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja*		
041	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		*IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*		
051	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		*IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése*		
070	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		*IFRS 9 A. függelék; és B6.6.16. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja*		
080	Egyéb eszközök		*V. melléklet 2. részének 36. pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Részletes tábla:	**Tárgyidőszak**
					010
085	Kötelezettségeken képződött kamatbevétel	*V. melléklet 2. részének 37. pontja*	*IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja*		
090	**(Kamatráfordítások)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja*	*IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja*	16	
100	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 33. és 34. pontja*		
110	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja*		
120	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		*IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 5.7.2. bekezdése*		
130	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		*IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja*		
140	(Egyéb kötelezettségek)		*V. melléklet 2. részének 38. pontja*		
145	(Eszközök kamatráfordításai)	*V. melléklet 2. részének 39. pontja*	*IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 39. pontja*		
150	**(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)**		*IFRIC 2 11. bekezdése*		
160	**Osztalékbevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja*	*V. melléklet 2. részének 40. pontja*	31	
170	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja*		
175	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 40. pontja*		
191	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		*IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése; IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 41. pontja*		
192	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, valamint társult vállalkozásokban	*V. melléklet 2. részének 42. pontja*	*V. melléklet 2. részének 42. pontja*		
200	**Díj- és jutalékbevételek**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja*	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*	22	
210	**(Díj- és jutalékráfordítások)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja*	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*	22	
220	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*	*V. melléklet 2. részének 45. pontja*	16	
231	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		*IFRS 9 4.12.A. bekezdése; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése*		
241	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		*IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Részletes tábla:	**Tárgyidőszak**
					010
260	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		*IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 5.7.2. bekezdése*		
270	Egyéb				
280	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 43. és 46. pontja*	16	
285	**Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*		16	
287	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó**		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 46. pontja*		
290	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó**		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja*	16, 45	
295	**Nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*		16	
300	**Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése*	*V. melléklet 2. részének 47. pontja*	16	
310	**Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó**	*BAD 39. cikke*	*IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja*		
320	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13–14. pontja; V. melléklet 2. részének 56. pontja*			
330	**Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**	*V. melléklet 2. részének 48. pontja*	*IAS 1 34. bekezdése; V. melléklet 2. részének 48. pontja*	45	
340	**Egyéb működési bevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 7. pontja; V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*	45	
350	**(Egyéb működési költségek)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 10. pontja; V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*	45	
355	**MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ**				
360	**(Igazgatási költségek)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8. pontja*			
370	(Személyi jellegű ráfordítások)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8.a) pontja*	*IAS 19 7. bekezdése; IAS 1 102. bekezdése, IG 6*	44	
380	(Egyéb igazgatási költségek)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8.b) pontja*		16	
385	**(Pénzbeli hozzájárulás szanálási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez)**	*V. melléklet 2. részének 48i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 48i. pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Részletes tábla:	**Tárgyidőszak**
					010
390	**(Értékcsökkenés)**		*IAS 1 102. és 104. bekezdése*		
400	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IAS 1 104. bekezdése; IAS 16 73. bekezdésének e) vii. pontja*		
410	(Befektetési célú ingatlanok)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IAS 1 104. bekezdése; IAS 40 79. bekezdésének d) iv. pontja*		
415	(Cégérték)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*			
420	(Egyéb immateriális javak)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IAS 1 104. bekezdése; IAS 38 118. bekezdésének e) vi. pontja*		
425	**Módosítás miatti nyereség vagy (–) veszteség, nettó**		*IFRS 9 5.4.3. bekezdés, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja*		
426	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		*IFRS 7 35J. bekezdése*		
427	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		*IFRS 7 35J. bekezdése*		
430	**(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszaírása)**		*IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98. bekezdésének b), f), g) pontja*	9 12 43	
435	(Szanálási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez tartozó fizetési elkötelezettségek)	*V. melléklet 2. részének 48i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 48i. pontja*		
440	(Adott elkötelezettségek és garanciák)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 11-12. pontja*	*IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) és d) pontja, B2.5. bekezdése; IAS 37; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 50. pontja*		
450	(Egyéb céltartalékok)				
455	**(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)**	*BAD 38. cikkének (2) bekezdése*			
460	**(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*BAD 35–37. cikke, V. melléklet 2. részének 52. és 53. pontja*	*IFRS 7 20. bekezdésének a) viii. pontja; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 51. és 53. pontja*	12	
481	(Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök)		*IFRS 9 5.4.4. bekezdése, 5.5.1. bekezdése, 5.5.2. bekezdése és 5.5.8. bekezdése*	12	
491	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)		*IFRS 9 5.4.4. bekezdése, 5.5.1. bekezdése és 5.5.8. bekezdése*	12	
510	**(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13–14. pontja*	*IAS 28 40–43. bekezdése*	16	
520	**(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		*IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja*	16	
530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja*		
540	(Befektetési célú ingatlanok)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Részletes tábla:	**Tárgyidőszak**
					010
550	(Cégérték)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja; IAS 36 124. bekezdése*		
560	(Egyéb immateriális javak)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontja*		
570	(Egyéb)		*IAS 36 126. bekezdésének a) és b) pontja*		
580	**Eredményben elszámolt negatív cégérték**	*Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének f) pontja*	*IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja*		
590	**Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja*	*V. melléklet 2. részének 54. pontja*		
600	**Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség**		*IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja*		
610	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT**		*IAS 1 102. bekezdése, IG6; IFRS 5 33A. bekezdése*		
620	**(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 15. pontja*	*IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése*		
630	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 16. pontja*	*IAS 1, IG 6*		
632	**Rendkívüli nyereség vagy (-) veszteség adófizetés után**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 21. pontja*			
633	Rendkívüli nyereség vagy veszteség adófizetés előtt	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 19. pontja*			
634	(A rendkívüli eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 20. pontja*			
640	**Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után**		*IAS 1 82. bekezdésének ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése V. melléklet 2. részének 56. pontja*		
650	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		*IFRS 5 33. bekezdésének b) i. pontja*		
660	(Megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		*IFRS 5 33. bekezdésének b) ii. és iv. pontja*		
670	**AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 23. pontja*	*IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja*		
680	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]		*IAS 1 81B. bekezdésének b) i. pontja*		
690	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható		*IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja*		

3. **Átfogó jövedelemkimutatás**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
			010
010	**Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**	*IAS 1 7. bekezdése, IG6*	
020	**Egyéb átfogó jövedelem**	*IAS 1 7. bekezdése, IG6*	
030	**Eredménybe nem átsorolható tételek**	*IAS 1 82A. bekezdésének a) i. pontja*	
040	Tárgyi eszközök	*IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 16 39–40. bekezdése*	
050	Immateriális javak	*IAS 1 7. bekezdése; IAS 38 85–86. bekezdése*	
060	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (–) vesztesége	*IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19 120. bekezdésének c) pontja*	
070	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	*IFRS 5 38. bekezdése*	
080	Tőkemódszerrel értékelt, gazdálkodó egységek megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	*IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése*	
081	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	*IAS 1 7. bekezdésének d) pontja*	
083	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fedezeti elszámolásából eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó	*IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.3. bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 57. pontja*	
084	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]*	*IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja*	
085	*Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]*	*IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja*	
086	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai	*IAS 1 7. bekezdésének f) pontja*	
090	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	*IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 66. pontja*	
100	**Eredménybe átsorolható tételek**	*IAS 1 82A. bekezdésének a) ii. pontja*	
110	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	*IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja*	
120	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (–) veszteség*	*IAS 1 IG6; IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja*	
130	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7., 92–95. bekezdése; IAS 21 48–49. bekezdése; IFRS 9 6.5.14. bekezdése; V. melléklet 2. részének 59. pontja*	
140	*Egyéb átsorolás*	*V. melléklet 2. részének 65. pontja*	
150	Külföldi pénznemek átváltása	*IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 21 52. bekezdésének b) pontja*	
160	*Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (–) veszteség*	*IAS 21 32. és 38–47. bekezdése*	
170	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7., 92–95. bekezdése; IAS 21 48–49. bekezdése*	
180	*Egyéb átsorolás*	*V. melléklet 2. részének 65. pontja*	
190	Cash flow-fedezeti ügyletek [hatékony rész]	*IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig, IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja;*	

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
			010
200	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (–) veszteség*	*IAS 1 7. bekezdésének e) pontja, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének a), b) és d) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja*	
210	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7., 92–95. bekezdése, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 59. pontja*	
220	*A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett*	*IAS 1 IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) i. pontja;*	
230	*Egyéb átsorolás*	*V. melléklet 2. részének 65. pontja*	
231	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	*IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja*	
232	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (–) veszteség*	*IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja*	
233	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	
234	*Egyéb átsorolás*	*V. melléklet 2. részének 65. pontja*	
241	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	*IAS 1 7. bekezdésének da) pontja, IG 6; IAS 1 IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 62–63. pontja*	
251	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (–) veszteség*	*IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1 IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése*	
261	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7. bekezdése; IAS 1 92–95. bekezdése; IAS 1 IG6; IFRS 9 5.6.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 64. pontja*	
270	*Egyéb átsorolás*	*IFRS 5, IG 12. példa; IFRS 9 5.6.5. bekezdése V. melléklet 2. részének 64–65. pontja*	
280	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	*IFRS 5 38. bekezdése*	
290	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség*	*IFRS 5 38. bekezdése*	
300	*Eredménybe átvezetett*	*IAS 1 7., 92–95. bekezdése; IFRS 5 38. bekezdése*	
310	*Egyéb átsorolás*	*IFRS 5 IG 12. példa*	
320	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	*IAS 1 IG6; IAS 28 10. bekezdése*	
330	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	*IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; IG6; V. melléklet 2. részének 66. pontja*	
340	**Teljes tárgyévi átfogó jövedelem**	*IAS 1 7. bekezdése, 81A. bekezdésének a) pontja, IG6*	
350	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]	*IAS 1 83. bekezdésének b) i. pontja, IG6*	
360	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	*IAS 1 83. bekezdésének b) ii. pontja, IG6*	

4. **Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése**

4.1. **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték**
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				010
005	**Származtatott ügyletek**			
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**		*IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*	
030	ebből: hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**		*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	
070	Központi bankok		*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	
080	Államháztartások		*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	
090	Hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
100	Egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
110	Nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
120	**Hitelek és előlegek**		*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	
130	Központi bankok		*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	
140	Államháztartások		*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	
150	Hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
160	Egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
170	Nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
180	Háztartások		*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	
190	**KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**		*IFRS 9 A. függelék*	

4.2.1 **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
				010	020
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**		*IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*		
020	ebből: hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
040	ebből: nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
050	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**		*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*		
060	Központi bankok		*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
070	Államháztartások		*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
080	Hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
090	Egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
100	Nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
110	**Hitelek és előlegek**		*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*		
120	Központi bankok		*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
130	Államháztartások		*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
140	Hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
150	Egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
160	Nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
170	Háztartások		*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
180	**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*		

4.2.2 **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
				010	020
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*			
020	ebből: bekerülési értéken				
030	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*			
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*			
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*			
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*		
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*		
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
190	**AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*		

4.3.1 Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték *V. melléklet 1. részének 34. b) pontja*				Halmozott értékvesztés *V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja*			Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
					Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)		
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75.pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) ii. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja, IFRS 7 16A. bekezdése*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**		*IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*										
020	ebből: hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
040	ebből: nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
050	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**		*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*										
060	Központi bankok		*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										
070	Államháztartások		*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										
080	Hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
090	Egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
100	Nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
110	**Hitelek és előlegek**		*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*										
120	Központi bankok		*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										
130	Államháztartások		*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték**	**Bruttó könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 34. b) pontja*				**Halmozott értékvesztés** *V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja*			**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
					Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök**	**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**		
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75.pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) ii. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja, IFRS 7 16A. bekezdése*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
150	Egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
160	Nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
165	Ebből: Kis- és középvállalkozások		*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*										
170	Háztartások		*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*										
180	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**		*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*										
190	ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök		*IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja*										

4.4.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték**	**Bruttó könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 34. b) pontja*				**Halmozott értékvesztés** *V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja*			**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
					Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök**	**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**		
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75.pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) ii. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**		*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*										
020	Központi bankok		*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										
030	Államháztartások		*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										
040	Hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
050	Egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
060	Nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
070	**Hitelek és előlegek**		*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*										
080	Központi bankok		*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										
090	Államháztartások		*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										
100	Hitelintézetek		*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték**	**Bruttó könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 34. b) pontja*				**Halmozott értékvesztés** *V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja*			**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
					Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök**	**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**		
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75.pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) ii. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
110	Egyéb pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
120	Nem pénzügyi vállalatok		*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
125	Ebből: Kis- és középvállalkozások		*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*										
130	Háztartások		*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*										
140	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**		*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*										
150	ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök		*IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 77. pontja*										

4.5. **Alárendelt pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*
				010
010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
020	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
030	**[A KIBOCSÁTÓNÁL] ALÁRENDELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 78. és 100. pontja*	*V. melléklet 2. részének 78. és 100. pontja*	

4.6. **Kereskedési célú pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*
			010
005	**Származtatott ügyletek**	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 68. pontja*	
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*	
020	ebből: nem jegyzett		
030	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	
190	**KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja*	

4.7. **Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	021
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*		
020	ebből: nem jegyzett			
030	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*		
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*		
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
190	**EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*BAD 36. cikkének (2) bekezdése*		

4.8. **A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó pénzügyi eszközök** *V. melléklet 1. részének 34. d) pontja, 2. részének 79. pontja*		**Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök** *V. melléklet 2. részének 79.pontja*								
			Könyv szerinti érték	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**	**Könyv szerinti érték**	**Bruttó könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 34. d) pontja*		**Egyedi hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok**	**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
						Nem értékvesztett eszközök	**Értékvesztett eszközök**						
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*		*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*										
020	ebből: nem jegyzett											
030	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*										
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*										
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó pénzügyi eszközök *V. melléklet 1. részének 34. d) pontja, 2. részének 79. pontja*		Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök *V. melléklet 2. részének 79.pontja*								
			Könyv szerinti érték	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**	**Könyv szerinti érték**	**Bruttó könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 34. d) pontja*		**Egyedi hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok**	**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
						Nem értékvesztett eszközök	**Értékvesztett eszközök**					
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*		*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
175	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*										
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*										
190	**A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése*										

4.9. **Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Bruttó könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 34. c) pontja és 34. e) pontja*				**Egyedi hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok**
			Nem értékvesztett eszközök	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**	**Értékvesztett eszközök**	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**			
			V. melléklet 2. részének 80. pontja	*V. melléklet 1. részének 19. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 80. pontja*	*V. melléklet 1. részének 19. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja*
			010	015	020	025	030	041	045
005	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*							
006	ebből: nem jegyzett								
007	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
008	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
009	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Bruttó könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 34. c) pontja és 34. e) pontja*				**Egyedi hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok**
			Nem értékvesztett eszközök	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**	**Értékvesztett eszközök**	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**			
			V. melléklet 2. részének 80. pontja	*V. melléklet 1. részének 19. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 80. pontja*	*V. melléklet 1. részének 19. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja*
			010	015	020	025	030	041	045
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
125	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
130	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
140	**BEKERÜLÉSIÉRTÉK-MÓDSZERREL ÉRTÉKELT NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 19. pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték**	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**	**A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően**	**A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően**	**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	*V. melléklet 1. részének 19. pontja*	*V. melléklet 2. részének 80. pontja*	*V. melléklet 2. részének 80. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
			050	060	070	080	090	100
005	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*						
006	ebből: nem jegyzett							
007	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
008	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
009	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték**	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**	**A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően**	**A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően**	**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
		V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	*V. melléklet 1. részének 19. pontja*	*V. melléklet 2. részének 80. pontja*	*V. melléklet 2. részének 80. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	
		050	060	070	080	090	100	
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
125	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
130	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
140	**BEKERÜLÉSIÉRTÉK-MÓDSZERREL ÉRTÉKELT NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 19. pontja*						

4.10. **Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Bruttó könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 34. e) pontja, 34. f) pontja*				**Egyedi hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok**
			Nem értékvesztett eszközök	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**	**Értékvesztett eszközök**	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**			
			V. melléklet 2. részének 81. pontja	*V. melléklet 1. részének 20. pontja*	*V. melléklet 2. részének 81. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 1. részének 20. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja*
			015	016	020	025	030	040	050
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*							
020	ebből: nem jegyzett								
030	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Bruttó könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 34. e) pontja, 34. f) pontja*				**Egyedi hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok**	**A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok**
			Nem értékvesztett eszközök	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**	**Értékvesztett eszközök**	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**			
			V. melléklet 2. részének 81. pontja	*V. melléklet 1. részének 20. pontja*	*V. melléklet 2. részének 81. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 1. részének 20. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja*
			015	016	020	025	030	040	050
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
175	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
190	**EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték**	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**	**A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően**	**A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően**	**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	*V. melléklet 1. részének 20. pontja*	*V. melléklet 2. részének 81. pontja*	*V. melléklet 2. részének 81. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
			010	070	080	090	100	110
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*						
020	ebből: nem jegyzett							
030	ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték**	**ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök**	**A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően**	**A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően**	**Halmozott részleges leírások összege**	**Halmozott teljes leírások összege**
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	*V. melléklet 1. részének 20. pontja*	*V. melléklet 2. részének 81. pontja*	*V. melléklet 2. részének 81. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja*
			010	070	080	090	100	110
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
175	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
190	**EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja*						

5. **Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése**

5.1. **Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése a nem kereskedési céllal tartott és nem kereskedési célú eszközök kivételével**

			Hivatkozások	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*					
					Központi bankok	**Államháztartások**	**Hitelintézetek**	**Egyéb pénzügyi vállalatok**	**Nem pénzügyi vállalatok**	**Háztartások**
				V. melléklet 1. részének 34. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*
				005	010	020	030	040	050	060
Termék szerint	010	**Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]**	*V. melléklet 2. részének 85. a) pontja*							
	020	**Hitelkártya-tartozás**	*V. melléklet 2. részének 85. b) pontja*							
	030	**Kereskedelemfinanszírozás**	*V. melléklet 2. részének 85. c) pontja*							
	040	**Pénzügyi lízingek**	*V. melléklet 2. részének 85. d) pontja*							
	050	**Fordított visszavásárlási hitelek**	*V. melléklet 2. részének 85. e) pontja*							
	060	**Egyéb meghatározott lejáratú hitelek**	*V. melléklet 2. részének 85. f) pontja*							
	070	**Előlegek, kivéve hitelek**	*V. melléklet 2. részének 85. g) pontja*							
	080	**HITELEK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
Biztosíték szerint	090	ebből: ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*							
	100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. b) pontja, 87. pontja*							
Cél szerint	110	ebből: fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja*							
	120	ebből: lakáscélú hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja*							
Alárendeltség szerint	130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	*V. melléklet 2. részének 89. pontja; CRR 147. cikkének (8) bekezdése*							

6. **Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott nem kereskedési célú hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint**

6.1 **Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint**

		Hivatkozások	**Nem pénzügyi vállalatok** *V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja*					
			Bruttó könyv szerinti érték	**ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek**	**Ebből: nemteljesítő**		**Halmozott értékvesztés**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
						ebből: nemteljesítő (defaulted)		
			V. melléklet 1. részének 34. pontja	*V. melléklet 2. részének 93. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–232. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 70-71. pontja*	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	011	012	013	021	022
010	**A. Mezőgazdaság, erdészet, halászat**	*NACE rendelet*						
020	**B. Bányászat és kőfejtés**	*NACE rendelet*						
030	**C. Feldolgozóipar**	*NACE rendelet*						
040	**D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás**	*NACE rendelet*						
050	**E. Vízellátás**	*NACE rendelet*						
060	**F. Építőipar**	*NACE rendelet*						
070	**G. Nagy- és kiskereskedelem**	*NACE rendelet*						
080	**H. Szállítás és raktározás**	*NACE rendelet*						
090	**I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás**	*NACE rendelet*						
100	**J. Információ és kommunikáció**	*NACE rendelet*						
105	**K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek**	*NACE-rendelet, V. melléklet 2. részének 92. bekezdése*						

		Hivatkozások	**Nem pénzügyi vállalatok** *V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja*					
			Bruttó könyv szerinti érték	**ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek**	**Ebből: nemteljesítő**		**Halmozott értékvesztés**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
						ebből: nemteljesítő (defaulted)		
			V. melléklet 1. részének 34. pontja	*V. melléklet 2. részének 93. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–232. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 70-71. pontja*	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	011	012	013	021	022
110	**L. Ingatlanügyletek**	*NACE rendelet*						
120	**M. Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység**	*NACE rendelet*						
130	**N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység**	*NACE rendelet*						
140	**O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás**	*NACE rendelet*						
150	**P. Oktatás**	*NACE rendelet*						
160	**Q. Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás**	*NACE rendelet*						
170	**R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő**	*NACE rendelet*						
180	**S. Egyéb szolgáltatás**	*NACE rendelet*						
190	**HITELEK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 90. pontja*						

7. **Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök**

7.1 **Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*								
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)			**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**			**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**		
			≤ 30 nap	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**	**≤ 30 nap**	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**	**≤ 30 nap**	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**
			IFRS 9 5.5.11. bekezdése és B5.5.37. bekezdése; IFRS 7 B8I. bekezdése, V. melléklet 2. részének 96. pontja								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*									
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*									
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*									
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*									
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*									
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*									
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*									
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*									
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*									
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*									
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*									
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*									
190	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN**	*V. melléklet 2. részének 94–95. pontja*									

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27. pontja*								
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)			**Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**			**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**		
			≤ 30 nap	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**	**≤ 30 nap**	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**	**≤ 30 nap**	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**
			IFRS 9 5.5.11. bekezdése és B5.5.37. bekezdése; IFRS 7 B8I. bekezdése, V. melléklet 2. részének 96. pontja								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Hitelek és előlegek termék, biztosíték és alárendeltség szerinti részletezése										
200	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	*V. melléklet 2. részének 85. a) pontja*									
210	Hitelkártya-tartozás	*V. melléklet 2. részének 85. b) pontja*									
220	Kereskedelemfinanszírozás	*V. melléklet 2. részének 85. c) pontja*									
230	Pénzügyi lízingek	*V. melléklet 2. részének 85. d) pontja*									
240	Fordított visszavásárlási hitelek	*V. melléklet 2. részének 85. e) pontja*									
250	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	*V. melléklet 2. részének 85. f) pontja*									
260	Előlegek, kivéve hitelek	*V. melléklet 2. részének 85. g) pontja*									
270	ebből: ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*									
280	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. b) pontja, 87. pontja*									
290	ebből: fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja*									
300	ebből: lakáscélú hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja*									
310	ebből: projektfinanszírozási hitelek	*V. melléklet 2. részének 89. pontja; CRR 147. cikkének (8) bekezdése*									

7.2. **Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*					
			Lejárt, de nem értékvesztett			**Lejárt, értékvesztett**		
			≤ 30 nap	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**	**≤ 30 nap**	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 96. pontja					
			010	020	030	040	050	060
060	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
070	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
080	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
090	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
100	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
110	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
120	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
130	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
140	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
150	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
160	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
170	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
180	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
190	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN**	*V. melléklet 2. részének 94–95. pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*					
			Lejárt, de nem értékvesztett			**Lejárt, értékvesztett**		
			≤ 30 nap	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**	**≤ 30 nap**	**> 30 nap ≤ 90 nap**	**> 90 nap**
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 96. pontja					
			010	020	030	040	050	060
	Hitelek és előlegek termék, biztosíték és alárendeltség szerinti részletezése							
200	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	*V. melléklet 2. részének 85. a) pontja*						
210	Hitelkártya-tartozás	*V. melléklet 2. részének 85. b) pontja*						
220	Kereskedelemfinanszírozás	*V. melléklet 2. részének 85. c) pontja*						
230	Pénzügyi lízingek	*V. melléklet 2. részének 85. d) pontja*						
240	Fordított visszavásárlási hitelek	*V. melléklet 2. részének 85. e) pontja*						
250	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	*V. melléklet 2. részének 85. f) pontja*						
260	Előlegek, kivéve hitelek	*V. melléklet 2. részének 85. g) pontja*						
270	ebből: ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*						
280	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. b) pontja, 87. pontja*						
290	ebből: fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja*						
300	ebből: lakáscélú hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja*						
310	ebből: projektfinanszírozási hitelek	*V. melléklet 2. részének 89. pontja; CRR 147. cikkének (8) bekezdése*						

8. **Pénzügyi kötelezettségek részletezése**

8.1 **Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*						**A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege**
				Kereskedési céllal tartott	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt**	**Amortizált bekerülési érték**	**Kereskedési célú**	**Bekerülési-érték-módszerrel**	**Fedezeti elszámolások**	
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*			*IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése*	*CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja*
					Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		*Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja*	*Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése*	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja*	*CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja*
				010	020	030	034	035	037	040
010	**Származtatott ügyletek**	*CRR II. melléklete*	*IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja*							
020	**Rövid pozíciók**		*IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja*							
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*	*IAS 32 11. bekezdése*							
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*							
050	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*							
060	Központi bankok	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének a) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének a) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*							
070	*Folyószámlák / egynapos betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*							
080	*Lekötött betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*							
090	*Felmondható betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*							
100	*Visszavásárlási megállapodások*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülési-érték-módszerrel	Fedezeti elszámolások	
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése			IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
					Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja
				010	020	030	034	035	037	040
110	Államháztartások	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének b) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének b) pontja, 44. bekezdésének c) pontja							
120	*Folyószámlák / egynapos betétek*	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza							
130	*Lekötött betétek*	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza							
140	*Felmondható betétek*	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja							
150	*Visszavásárlási megállapodások*	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza							
160	Hitelintézetek	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének c) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének c) pontja, 44. bekezdésének c) pontja							
170	*Folyószámlák / egynapos betétek*	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza							
180	*Lekötött betétek*	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza							
190	*Felmondható betétek*	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja							
200	*Visszavásárlási megállapodások*	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza							
210	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének d) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének d) pontja, 44. bekezdésének c) pontja							
220	*Folyószámlák / egynapos betétek*	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülési-érték-módszerrel	Fedezeti elszámolások	
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése			IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
					Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja
				010	020	030	034	035	037	040
230	*Lekötött betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*							
240	*Felmondható betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*							
250	*Visszavásárlási megállapodások*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*							
260	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének e) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének e) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*							
270	*Folyószámlák / egynapos betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*							
280	*Lekötött betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*							
290	*Felmondható betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*							
300	*Visszavásárlási megállapodások*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*							
310	Háztartások	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének f) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*	*V. melléklet 1. része 42. bekezdésének f) pontja, 44. bekezdésének c) pontja*							
320	*Folyószámlák / egynapos betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza*							
330	*Lekötött betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza*							
340	*Felmondható betétek*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja*							
350	*Visszavásárlási megállapodások*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*						**A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege**
				Kereskedési céllal tartott	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt**	**Amortizált bekerülési érték**	**Kereskedési célú**	**Bekerülési-érték-módszerrel**	**Fedezeti elszámolások**	
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*			*IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése*	*CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja*
					Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		*Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja*	*Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése*	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja*	*CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja*
				010	020	030	034	035	037	040
360	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja, 2. részének 98. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja, 2. részének 98. pontja*							
370	Letéti jegyek	*V. melléklet 2. része 98. bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 2. része 98. bekezdésének a) pontja*							
380	Eszközfedezetű értékpapírok	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*							
390	Fedezett kötvények	*CRR 129. cikke*	*CRR 129. cikke*							
400	Hibrid szerződések	*V. melléklet 2. része 98. bekezdésének d) pontja*	*V. melléklet 2. része 98. bekezdésének d) pontja*							
410	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 2. része 85. bekezdésének e) pontja*	*V. melléklet 2. része 85. bekezdésének e) pontja*							
420	*Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok*		*IAS 32 AG31. bekezdése*							
430	*Nem átváltható*									
440	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*							
445	ebből: lízingkötelezettségek		*IFRS 16 22. bekezdése, 26–28. bekezdése, 47. bekezdésének b) pontja*							
450	**PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**									

8.2. **Alárendelt pénzügyi kötelezettségek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték**		
				Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	**Amortizált bekerülési értéken**	**Bekerülésiérték-módszerrel**
				IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*	
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		*Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése*
				010	020	030
010	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*			
020	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*			
030	**ALÁRENDELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 99–100. pontja*	*V. melléklet 2. részének 99–100. pontja*			

9. **Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**

9.1.1. **Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke** *V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja*			**Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék** *V. melléklet 2. részének 106–109. pontja*			**Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák**		**Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák**	
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Névérték**	**Céltartalék**	**Névérték**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében**
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja*	*IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja*	*IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja*	*IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja*	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
010	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja*										
021	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*										
030	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										
040	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										
050	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
070	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
080	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*										
090	**Adott pénzügyi garanciák**	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja*										

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke** *V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja*			**Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék** *V. melléklet 2. részének 106–109. pontja*			**Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák**		**Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák**	
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Névérték**	**Céltartalék**	**Névérték**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében**
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja*	*IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja*	*IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja*	*IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja*	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
101	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*										
110	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										
120	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										
130	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
150	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
160	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*										
170	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja*										
181	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*										
190	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke** *V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja*			**Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék** *V. melléklet 2. részének 106–109. pontja*			**Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák**		**Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák**	
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	**Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	**Értékvesztett eszközök (3. szakasz)**	**Névérték**	**Céltartalék**	**Névérték**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében**
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja*	*IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja*	*IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja*	*IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja*	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
200	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										
210	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
230	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
240	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*										

9.1. **Mérlegen kívüli kitettségek a nemzeti GAAP szerint: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	**Névérték**	**Céltartalékok**
			CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 118. pontja	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 11. pontja*
			010	020
010	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja*		
021	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*		
030	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
040	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
050	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
070	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
080	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
090	**Adott pénzügyi garanciák**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja*		
101	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*		
110	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
120	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
130	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
140	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
150	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
160	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
170	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja*		
181	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*		
190	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
200	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
210	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
220	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
230	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
240	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		

9.2 **Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege**	**Névérték**
				IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	*V. melléklet 2. részének 119. pontja*
				V. melléklet 2. részének 119. pontja	*V. melléklet 2. részének 119. pontja*
				010	020
010	**Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 113. pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, BCZ2.2. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 113. pontja*		
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
070	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
080	**Kapott pénzügyi garanciák**	*V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 114. pontja*	*IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függeléke; IFRS 4 A. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 114. pontja*		
090	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
100	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
110	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
130	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
140	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege**	**Névérték**
				IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	*V. melléklet 2. részének 119. pontja*
				V. melléklet 2. részének 119. pontja	*V. melléklet 2. részének 119. pontja*
				010	020
150	**Egyéb kapott elkötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 115. pontja*	*V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 115. pontja*		
160	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
170	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
180	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
200	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
210	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		

10. **Származtatott ügyletek – Kereskedési célú ügyletek és gazdasági fedezeti ügyletek**

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték				Valós érték		Névleges összeg	
				Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	ebből: bekerülésiérték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	ebből: bekerülésiérték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték	Negatív érték	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
				V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja		IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja				V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
				V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 132. pontja	V. melléklet 2. részének 132. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
				010	011	020	016	022	025	030	040
010	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. részének 129. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 129. a) pontja*								
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*								
030	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
050	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
060	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
070	**Részvény**	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*								
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*								
090	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
110	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
120	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
130	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*								
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*								

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték				Valós érték		Névleges összeg	
				Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	ebből: bekerülésiérték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	ebből: bekerülésiérték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték	Negatív érték	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
				V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja		*IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja*				*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja*	*V. melléklet 2. részének 124. pontja*	*V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja*	*V. melléklet 2. részének 124. pontja*	*V. melléklet 2. részének 132. pontja*	*V. melléklet 2. részének 132. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*
				010	011	020	016	022	025	030	040
150	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
170	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
180	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*								
190	**Hitel**	*V. melléklet 2. részének 129. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 129. d) pontja*								
195	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek	*V. melléklet 2. részének 140. pontja*	*IFRS 9 6.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 140. pontja*								
201	ebből: egyéb gazdasági fedezeti ügyletek	*V. melléklet 2. részének 137–140. pontja*	*V. melléklet 2. részének 137–140. pontja*								
210	Hitel-nemteljesítési csereügylet										
220	Hitelkockázati felár opció										
230	Teljes hozamcsere-ügylet										
240	Egyéb										
250	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*								
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*								

	Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték				Valós érték		Névleges összeg	
				Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	ebből: bekerülésiérték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	ebből: bekerülésiérték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték	Negatív érték	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
				V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja		IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja				V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
				V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 132. pontja	V. melléklet 2. részének 132. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
				010	011	020	016	022	025	030	040
270	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*								
280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*	*V. melléklet 2. részének 137–139. pontja*								
290	**SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 16. a) pontja*	*IFRS 9 A. függelék*								
300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja*								
310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja*								
320	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	*V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja*	*V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja*								

11. **Fedezeti elszámolások**

11.1. **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: kockázattípus és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés**

	Termék vagy a piac típusa szerint	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
		IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	*IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	
		010	020	030	040	
010	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja*				
020	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
040	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
050	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
060	**Részvény**	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*				
070	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
090	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
100	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
110	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*				
120	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
140	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
150	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
160	**Hitel**	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*				
170	Hitel-nemteljesítési csereügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				

	Termék vagy a piac típusa szerint	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
		IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	*IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	
		010	020	030	040	
180	Hitelkockázati felár opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
190	Teljes hozamcsere-ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
200	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
210	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*				
220	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*				
230	**VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének a) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének a) pontja;*				
240	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja*				
250	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
260	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
270	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
280	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
290	**Részvény**	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*				
300	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
310	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
320	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
330	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
340	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*				
350	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
360	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				

	Termék vagy a piac típusa szerint	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
		IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	*IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	
		010	020	030	040	
370	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
380	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
390	**Hitel**	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*				
400	Hitel-nemteljesítési csereügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
410	Hitelkockázati felár opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
420	Teljes hozamcsere-ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
430	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*				
440	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*				
450	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*				
460	**CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 6.5.2. bekezdésének b) pontja;*				
470	**KÜLFÖLDI ÉRDEKELTSÉGBE TÖRTÉNT NETTÓ BEFEKTETÉS FEDEZÉSE**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének c) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének c) pontja;*				
480	**KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK**	*IAS 39 71., 81A., 89A. és AG114–132. bekezdése*				
490	**KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK**	*IAS 39 71. bekezdése*				
500	**SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése*				
510	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja*				
520	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja*				
530	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	*V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja*				

11.2. **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint: Kockázattípusok szerinti részletezés**

	Termék vagy a piac típusa szerint	*Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján*	Könyv szerinti érték				Névleges összeg				Valós érték	
			Eszközök	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott eszközök	Kötelezettségek	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	ebből: értékesített	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	Pozitív érték	Negatív érték
			V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja	*V. melléklet 2. részének 124. pontja*	*V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja*	*V. melléklet 2. részének 124. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 124. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 124. pontja*	*V. melléklet 2. részének 132. pontja*	*V. melléklet 2. részének 132. pontja*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
010	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja*										
020	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
040	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
050	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
060	**Részvény**	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*										
070	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
090	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
100	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
110	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*										
120	Tőzsdén kívüli opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
140	Szervezett piaci opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
150	Szervezett piaci egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
160	**Hitel**	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*										
170	Hitel-nemteljesítési csereügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										

	Termék vagy a piac típusa szerint	*Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján*	Könyv szerinti érték				Névleges összeg				Valós érték	
			Eszközök	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott eszközök	Kötelezettségek	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	ebből: értékesített	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	Pozitív érték	Negatív érték
			V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja	*V. melléklet 2. részének 124. pontja*	*V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja*	*V. melléklet 2. részének 124. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 124. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 124. pontja*	*V. melléklet 2. részének 132. pontja*	*V. melléklet 2. részének 132. pontja*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
180	Hitelkockázati felár opció	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
190	Teljes hozamcsere-ügylet	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
200	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 136. pontja*										
210	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*										
220	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*										
230	**SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK**	*V. melléklet 1. részének 22. és 26. pontja*										
231	ebből: valósérték-fedezeti ügyletek	*V. melléklet 2. részének 143. pontja*										
232	ebből: cash flow-fedezeti ügyletek	*V. melléklet 2. részének 143. pontja*										
233	ebből: bekerülési értéken nyilvántartott fedezeti ügyletek	*V. melléklet 2. részének 143. és 144. pontja*										
234	ebből: külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezése	*V. melléklet 2. részének 143. pontja*										
235	ebből: kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió valósérték-fedezeti ügyletek	*V. melléklet 2. részének 143. pontja*										
236	ebből: kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió cash flow-fedezeti ügyletek	*V. melléklet 2. részének 143. pontja*										
240	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja*										
250	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja*										
260	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	*V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja*										

11.3 **Nem származtatott fedezeti instrumentumok: számviteli portfólió és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		
			Valósérték-fedezeti ügyletek	**Cash flow-fedezeti ügyletek**	**Külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezése**
			V. melléklet 2. részének 145. pontja	*V. melléklet 2. részének 145. pontja*	*V. melléklet 2. részének 145. pontja*
			010	020	030
010	**Nem származtatott pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése*			
020	ebből: Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	*IFRS 9 A. függelék*			
030	ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	*IFRS 9 4.1.4. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja*			
040	ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	*IFRS 9 4.1.5. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja*			
050	**Nem származtatott pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 24A. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése*			
060	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	*IFRS 9 A. függelék*			
070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	*IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése*			
080	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	*IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése*			

11.3.1. **Nem származtatott fedezeti instrumentumok a nemzeti GAAP szerint: számviteli portfólió szerinti részletezés**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték**
			V. melléklet 2. részének 145. pontja
010	**Nem származtatott pénzügyi eszközök**		
020	ebből: Kereskedési célú pénzügyi eszközök	*BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja*	
030	ebből: Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	*BAD 36. cikkének (2) bekezdése*	
040	ebből: A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése*	
050	ebből: Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	*BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja*	
060	**Nem származtatott pénzügyi kötelezettségek**		
070	ebből: Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése*	
080	ebből: bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	*Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése*	

11.4 **Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet
			Könyv szerinti érték	Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)	Eszközök/ kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek
			IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	*IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja*	*IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja*	*IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja*	*IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja*
			010	020	030	040	050
	ESZKÖZÖK						
010	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 9 4.1.2A. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja*					
020	Kamatláb	*V. melléklet 2. részének 129. a) pontja*					
030	Részvény	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*					
040	Deviza és arany	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*					
050	Hitel	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*					
060	Áru	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*					
070	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*					
080	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**	*IFRS 9 4.1.2A. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja*					
090	Kamatláb	*V. melléklet 2. részének 129. a) pontja*					
100	Részvény	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*					

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Mikro-fedezeti ügylet**	**Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete**	**Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása**		**Makro-fedezeti ügylet**
			Könyv szerinti érték	**Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)**	**Eszközök/ kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás**	**Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások**	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek**
			IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	*IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja*	*IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja*	*IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja*	*IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja*
			010	020	030	040	050
110	Deviza és arany	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*					
120	Hitel	*V. melléklet 2. része 129. d) pontja*					
130	Áru	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*					
140	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*					
	KÖTELEZETTSÉGEK						
150	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja*					
160	Kamatláb	*V. melléklet 2. részének 129. a) pontja*					
170	Részvény	*V. melléklet 2. részének 129. b) pontja*					
180	Deviza és arany	*V. melléklet 2. részének 129. c) pontja*					
190	Hitel	*V. melléklet 2. részének 129. d) pontja*					
200	Áru	*V. melléklet 2. részének 129. e) pontja*					
210	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 129. f) pontja*					

12. **Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása**

12.0 **Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a nemzeti GAAP szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján *CRR 442. cikkének i) pontja; V. melléklet 2. részének 153. pontja*	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekből visszaírt összegekből származó csökkenés	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek
				V. melléklet 2. részének 154. pontja	*V. melléklet 2. részének 154. pontja*			*V. melléklet 2. részének 155. pontja*			*V. melléklet 2. részének 78. pontja*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*										
330	**Egyedi hitelkockázati tartalékok**	*CRR 428. cikkének g) ii. pontja*										
340	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*										
350	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										
360	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										
370	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
380	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
390	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
400	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*										
410	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*										
420	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*										

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján *CRR 442. cikkének i) pontja; V. melléklet 2. részének 153. pontja*	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekből visszaírt összegekből származó csökkenés	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Értékvesztési számlák közötti átvezetés	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek
				V. melléklet 2. részének 154. pontja	*V. melléklet 2. részének 154. pontja*			*V. melléklet 2. részének 155. pontja*			*V. melléklet 2. részének 78. pontja*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
430	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*										
440	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*										
450	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*										
460	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*										
470	**Általános hitelkockázati tartalékok**	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja*										
480	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*										
490	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*										
500	**Banki kockázatokra képzett általános tartalékok**	*BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja*										
510	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*										
520	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*										
530	**Összesen**											

12.1. **Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja*
			010	020	030	040	050	070
010	**Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése*						
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
030	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
040	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
050	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
060	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
070	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
080	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
090	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
100	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
110	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
120	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
130	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
140	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja
			010	020	030	040	050	070
160	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
170	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
180	**Olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	IFRS 9 5.5.3. bekezdése						
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
200	*Központi bankok*	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
210	*Államháztartások*	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
220	*Hitelintézetek*	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
230	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
240	*Nem pénzügyi vállalatok*	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
260	*Központi bankok*	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
270	*Államháztartások*	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
280	*Hitelintézetek*	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
290	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
300	*Nem pénzügyi vállalatok*	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
310	*Háztartások*	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja
			010	020	030	040	050	070
330	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
340	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
350	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–232. pontja						
360	**Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés (3. szakasz)**	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; A. függeléke						
370	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
380	*Központi bankok*	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
390	*Államháztartások*	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
400	*Hitelintézetek*	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
410	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
420	*Nem pénzügyi vállalatok*	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
430	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
440	*Központi bankok*	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
450	*Államháztartások*	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
460	*Hitelintézetek*	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
470	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja*	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja*
			010	020	030	040	050	070
480	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
490	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
500	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
510	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
520	**Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen**	*IFRS 7 B8E. bekezdése*						
530	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (1. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
540	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (2. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.3. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
550	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*						
560	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (3. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.1. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
570	**Adott elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen**	*IFRS 7 B8E. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja*			*IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja*	*V. melléklet 2. részének 166i. pontja*
			080	090	100	110	120	125
010	**Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése*						
020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
030	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
040	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
050	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
060	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
070	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
080	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
090	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
100	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
110	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
120	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
130	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
140	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	*IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja*			*IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja*	*V. melléklet 2. részének 166i. pontja*
			080	090	100	110	120	125
160	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
170	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
180	**Olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)**	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése*						
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
200	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
210	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
220	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
230	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
240	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
250	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
260	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
270	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
280	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
290	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
300	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
310	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			080	090	100	110	120	125
330	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
340	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
350	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 213–232. pontja*						
360	**Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés (3. szakasz)**	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; A. függeléke*						
370	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
380	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
390	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
400	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
410	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
420	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
430	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
440	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
450	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
460	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
470	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülései	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			080	090	100	110	120	125
480	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
490	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
500	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
510	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	*IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja*						
520	**Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen**	*IFRS 7 B8E. bekezdése*						
530	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (1. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
540	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (2. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.3. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
550	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*						
560	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (3. szakasz)	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.1. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						
570	**Adott elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen**	*IFRS 7 B8E. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja*						

12.2. **Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Bruttó könyv szerinti érték / névérték** *V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja*					
			1. és 2. szakasz közötti átvezetés		**2. és 3. szakasz közötti átvezetés**		**1. és 3. szakasz közötti átvezetés**	
			1. szakaszból 2. szakaszba	**2. szakaszból 1. szakaszba**	**2. szakaszból 3. szakaszba**	**3. szakaszból 2. szakaszba**	**1. szakaszból 3. szakaszba**	**3. szakaszból 1. szakaszba**
			V. melléklet 2. részének 168–169. pontja					
			010	020	030	040	050	060
010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
020	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
030	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
040	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
050	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
060	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
070	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
080	*Központi bankok*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
090	*Államháztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
100	*Hitelintézetek*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
110	*Egyéb pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
120	*Nem pénzügyi vállalatok*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
130	*Háztartások*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
140	**Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen**							
150	**Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák**	*IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5. bekezdése*						

13. **Kapott biztosítékok és garanciák**

13.1. **Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése**

	Garanciák és biztosíték	*Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján*	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja*						
				Ingatlannal fedezett hitelek		**Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek**				**Kapott pénzügyi garanciák**
				Lakóingatlan	**Kereskedelmi ingatlan**	**Pénzeszközök, betétek, [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok]**	**Ingó vagyon-tárgyak**	**Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**Egyéb**	
			IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja	*V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. b) i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja*	*V. melléklet 2. részének 173. c) pontja*
				010	020	030	031	032	041	050
010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
020	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
030	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
035	ebből: Kis- és középvállalkozások (kkv-k)	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
036	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*							
037	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*							
040	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
050	ebből: Lakáscélú hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja*							
060	ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja*							

13.2.1. **Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozási időpontban tartott]**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozási időpontban tartott]** *(V. melléklet 2. részének 175. pontja)*				
							Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök *(IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja)*	
				Kezdeti megjelenítéskori érték	**Könyv szerinti érték**	**Negatív változás halmozott összege**	**Kezdeti megjelenítéskori érték**	**Könyv szerinti érték**
				V. melléklet 2. részének 175i. pontja	*V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175i. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Ingatlanok, gépek és berendezések**		*IAS 16 6. bekezdése*					
0020	**Az Ingatlanok, gépek és berendezések kategóriától eltérő eszközök**		*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja*					
0030	Lakóingatlan	*V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*					
0040	Kereskedelmi ingatlan	*V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*					
0050	Ingó vagyontárgyak	*V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja*	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja*					
0060	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja*	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja*					
0070	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja*	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja*					
0080	**Összesen**							

13.3.1. **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott** *(V. melléklet 2. részének 176. pontja)*				
							Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök *(IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja)*	
				Kezdeti megjelenítéskori érték	**Könyv szerinti érték**	**Negatív változás halmozott összege**	**Kezdeti megjelenítéskori érték**	**Könyv szerinti érték**
				V. melléklet 2. részének 175i. pontja	*V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175i. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Ingatlanok, gépek és berendezések**		*IAS 16 6. bekezdése*					
0020	**Az Ingatlanok, gépek és berendezések kategóriától eltérő eszközök**		*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja*					
0030	Lakóingatlan	*V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*					
0040	Kereskedelmi ingatlan	*V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. a) pontja*					
0050	Ingó vagyontárgyak	*V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja*	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja*					
0060	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja*	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja*					
0070	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja*	*IFRS 7 38. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja*					
0080	**Összesen**							

14. **Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Valósérték-hierarchia** *IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja*			**Valós érték változása az időszak alatt** *V. melléklet 2. részének 178. pontja*		**A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt** *V. melléklet 2. részének 179. pontja*		
				1. szint	**2. szint**	**3. szint**	**2. szint**	**3. szint**	**1. szint**	**2. szint**	**3. szint**
				IFRS 13 76. bekezdése	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja*	*IFRS 13 76. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*
				010	020	030	040	050	060	070	080
	ESZKÖZÖK										
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék*								
020	Származtatott ügyletek		*IFRS 9 A. függelék*								
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*								
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*								
050	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*								
051	**Kereskedési célú pénzügyi eszközök**	*BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja*									
052	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. pontja*									
053	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*									
054	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*									
055	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*									
056	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**		*IFRS 9 4.1.4. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja*								
057	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Valósérték-hierarchia** *IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja*			**Valós érték változása az időszak alatt** *V. melléklet 2. részének 178. pontja*		**A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt** *V. melléklet 2. részének 179. pontja*		
				1. szint	**2. szint**	**3. szint**	**2. szint**	**3. szint**	**1. szint**	**2. szint**	**3. szint**
				IFRS 13 76. bekezdése	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja*	*IFRS 13 76. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*
				010	020	030	040	050	060	070	080
058	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*								
059	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*								
060	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*								
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*									
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*								
090	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*								
101	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*								
102	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*								
103	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*								
104	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*								
121	**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése*									
122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*									
123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*									
124	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja*									

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Valósérték-hierarchia** *IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja*			**Valós érték változása az időszak alatt** *V. melléklet 2. részének 178. pontja*		**A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt** *V. melléklet 2. részének 179. pontja*		
				1. szint	**2. szint**	**3. szint**	**2. szint**	**3. szint**	**1. szint**	**2. szint**	**3. szint**
				IFRS 13 76. bekezdése	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja*	*IFRS 13 76. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*
				010	020	030	040	050	060	070	080
125	**A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése*									
126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*									
127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*									
128	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja*									
140	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*								
	KÖTELEZETTSÉGEK										
150	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**		*IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése*								
160	Származtatott ügyletek		*IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja*								
170	Rövid pozíciók		*IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja*								
180	Betétek		*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*								
190	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 37. pontja*								
200	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Valósérték-hierarchia** *IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja*			**Valós érték változása az időszak alatt** *V. melléklet 2. részének 178. pontja*		**A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt** *V. melléklet 2. részének 179. pontja*		
				1. szint	**2. szint**	**3. szint**	**2. szint**	**3. szint**	**1. szint**	**2. szint**	**3. szint**
				IFRS 13 76. bekezdése	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja*	*IFRS 13 76. bekezdése*	*IFRS 13 81. bekezdése*	*IFRS 13 86. bekezdése*
				010	020	030	040	050	060	070	080
201	**Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése*									
202	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 25. és 27. pontja*									
203	Rövid pozíciók										
204	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*									
205	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*									
206	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*									
210	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének e), i) pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*								
220	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*								
230	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*								
240	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*								
250	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja*	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja*								

15. **Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök**					
				Átadott eszközök			**Kapcsolódó kötelezettségek** *V. melléklet 2. részének 181. pontja*		
				Könyv szerinti érték	**Ebből: értékpapírosítások**	**Ebből: visszavásárlási megállapodások**	**Könyv szerinti érték**	**Ebből: értékpapírosítások**	**Ebből: visszavásárlási megállapodások**
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*	*V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*		*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*	*V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*
				010	020	030	040	050	060
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék*						
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*						
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
040	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						
041	**Kereskedési célú pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja*							
042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*							
043	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*							
044	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*							
045	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**		*IFRS 9 4.1.4. bekezdése*						
046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*						
047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
048	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök**					
				Átadott eszközök			**Kapcsolódó kötelezettségek** *V. melléklet 2. részének 181. pontja*		
				Könyv szerinti érték	**Ebből: értékpapírosítások**	**Ebből: visszavásárlási megállapodások**	**Könyv szerinti érték**	**Ebből: értékpapírosítások**	**Ebből: visszavásárlási megállapodások**
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja*	*IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*	*V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*		*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*	*V. melléklet 2. részének 183–184. pontja*
				010	020	030	040	050	060
050	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*						
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*							
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
080	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						
091	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*						
092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*						
093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
094	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						
121	**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése*							
122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*							
123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*							
124	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése*							
125	**A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja		
				Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja
				010	020	030	040	050	060
126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza							
127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja							
128	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése							
131	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése						
132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja						
133	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja						
181	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja							
200	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza							
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja							
183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja							
184	**Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	BAD 35–37. cikke							
185	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza							
186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja							
187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja							
190	**Összesen**								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
				Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
					IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja		CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
								CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
				070	080	090	100	110
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék					
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése					
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja					
040	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja					
041	**Kereskedési célú pénzügyi eszközök**	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja						
042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza						
043	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja						
044	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja						
045	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**		IFRS 9 4.1.4. bekezdése					
046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése					
047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja					
048	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
				Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
					IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	*IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja*		*CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja*
								CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
				070	080	090	100	110
050	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*					
060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*						
070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
080	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					
091	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*					
092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*					
093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
094	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					
121	**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése*						
122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*						
123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
124	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése*						
125	**A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök**			**A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat**	**A tőke szempontjából kivezetett összegek**
				Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	**Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]**	**Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke**		
					IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	*IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja*		*CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja*
								CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
				070	080	090	100	110
126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*						
127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
128	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése*						
131	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*					
132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
133	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					
181	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja*						
200	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*						
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
183	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						
184	**Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 35–37. cikke*						
185	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*						
186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*						
187	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*						
190	**Összesen**							

16. **Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése**

16.1. **Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak**	
				Bevételek	**Ráfordítások**
				V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	*V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja*
				010	020
010	**Származtatott ügyletek — Kereskedési célú**	*CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 193. pontja*	*IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés; V. melléklet 2. részének 193. pontja*		
015	ebből: gazdasági fedezeti ügyleteknek minősülő származtatott ügyletek kamatbevétele	*V. melléklet 2. részének 193. pontja*	*V. melléklet 2. részének 193. pontja*		
020	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*		
030	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
040	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
050	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
060	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
070	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
080	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*		
090	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
100	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
110	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
130	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
140	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
141	ebből: lakáscélú hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja, 194i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. b) pontja, 194i. pontja*		
142	ebből: fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 194i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 194i. pontja*		
150	**Egyéb eszközök**	*V. melléklet 1. részének 51. pontja*	*V. melléklet 2. részének 5. pontja*		
160	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
170	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
180	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Tárgyidőszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	*V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja*
				010	020
190	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
200	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
210	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
220	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
230	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
240	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 32–34. pontja, 2. részének 191. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32–34. pontja, 2. részének 191. pontja*		
250	**Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat**	*V. melléklet 2. részének 192. pontja*	*V. melléklet 2. részének 192. pontja*		
260	**Egyéb kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
270	**KAMATOK**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1., 2. pontja*	*IAS 1 97. bekezdése*		
280	ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele		*IFRS 9 5.4.1. bekezdése, és B5.4.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 194. pontja*		
290	ebből: lízingből származó kamat	*V. melléklet 2. részének 194ii. pontja*	*IFRS 16 38. bekezdésének a) pontja, 49. bekezdése; V. melléklet 2. részének 194ii. pontja*		

16.2. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 195–196. pontja
				010
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		
020	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
030	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
040	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
050	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	
060	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	
070	**AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (–) VESZTESÉG, NETTÓ**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja; V. melléklet 2. részének 45. pontja*	*V. melléklet 2. részének 45. pontja*	

16.3. **Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak** *V. melléklet 2. részének 197–198. pontja* 010
010	**Származtatott ügyletek**		*IFRS 9 A. függelék, BA.1. bekezdés és BA.7. bekezdésének a) pontja*	
015	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek		*IFRS 9 6.7.1. bekezdése; IFRS 7 9. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 199. pontja*	
020	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**		*IAS 32 11. bekezdése*	
030	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
040	**Hitelek és előlegek**		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
050	**Rövid pozíciók**		*IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja*	
060	**Betétek**		*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
070	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**		*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	
080	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**		*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	
090	**KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (–) VESZTESÉG, NETTÓ**		*IFRS 9 A. függelék, BA.6 bekezdés; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja*	
095	ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség		*IFRS 9 5.6.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 199. pontja*	
100	**Származtatott ügyletek**	*CRR II. melléklete*		
110	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		
120	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
130	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
140	**Rövid pozíciók**			
150	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
160	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
170	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
180	**KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (–) VESZTESÉG, NETTÓ**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja; V. melléklet 1. részének 17. pontja*		

16.4. **Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Tárgyidőszak
				010
010	**Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek**		*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének a) pontja*	
020	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek**		*V. melléklet 2. részének 200. b) pontja*	
030	**Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek**		*V. melléklet 2. részének 200. c) pontja*	
040	**Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek**		*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének d) pontja*	
050	**Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek**		*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének e) pontja*	
060	**Egyéb**		*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének f) pontja*	
070	**KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (–) VESZTESÉG, NETTÓ**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja*	
080	**Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek**	*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének a) pontja*		
090	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek**	*V. melléklet 2. részének 200. b) pontja*		
100	**Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek**	*V. melléklet 2. részének 200. c) pontja*		
110	**Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek**	*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének d) pontja*		
120	**Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek**	*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének e) pontja*		
130	**Egyéb**	*V. melléklet 2. része 200. bekezdésének f) pontja*		
140	**KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (–) VESZTESÉG, NETTÓ**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*		

16.4.1. **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 201. pontja
				010
020	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**		*IAS 32 11. bekezdése*	
030	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
040	**Hitelek és előlegek**		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
090	**KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (–) VESZTESÉGE, NETTÓ**		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja*	
100	ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség		*IFRS 9 6.5.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 202. pontja*	

16.5. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak**	**A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege**
				V. melléklet 2. részének 203. pontja	*V. melléklet 2. részének 203. pontja*
				010	020
010	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*			
020	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
030	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
040	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
050	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
060	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
070	**AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (–) VESZTESÉGE, NETTÓ**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja*		
071	ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelöléskori nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó		*IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 24G. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja*		
072	ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó		*IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja*		
080	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*			
090	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*			
100	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*			
110	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*			
120	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*			
130	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*			
140	**NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (–) VESZTESÉG, NETTÓ**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*			

16.6. **Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján *V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak** *V. melléklet 2. részének 205. pontja*
				010
010	**A fedezeti instrumentum valós értékének változásai [megszűnéssel együtt]**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja*	*IFRS 7 24A. bekezdésének c) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja*	
020	**A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja*	*IFRS 9 6.3.7. bekezdése, 6.5.8. bekezdése, és B6.4.1. bekezdése; IFRS 7 24B. bekezdésének a) iv. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja; V. melléklet 2. részének 206. pontja*	
030	**A cash flow-fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja*	*IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja*	
040	**A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja*	*IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja*	
050	**FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (–) VESZTESÉGEK, NETTÓ**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja*		

16.7. **Nem pénzügyi eszközök értékvesztése**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak**		
				Növekedés	**Visszaírás**	**Halmozott értékvesztés**
				V. melléklet 2. részének 208. pontja	*V. melléklet 2. részének 208. pontja*	
				010	020	040
060	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13–14. pontja*	*IAS 28 40–43. bekezdése*			
070	Leányvállalatok		*IFRS 10 A. függelék*			
080	Közös vállalkozások		*IAS 28 3. bekezdése*			
090	Társult vállalkozások		*IAS 28 3. bekezdése*			
100	**Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása**		*IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja*			
110	Ingatlanok, gépek és berendezések	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja*			
120	Befektetési célú ingatlanok	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja*			
130	Cégérték	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IAS 36 10b. bekezdése; IAS 36 88–99. bekezdése, 124. bekezdés; IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja*			
140	Egyéb immateriális javak	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	*IAS 38 118. bekezdésének e) iv., v. pontja*			
145	Egyéb		*IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja*			
150	**ÖSSZESEN**					

16.8 **Egyéb igazgatási költségek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak**
				Ráfordítások
				0010
0010	**Információtechnológiai ráfordítások**	*V. melléklet 2. részének 208i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208i. pontja*	
0020	IT-kiszervezés	*V. melléklet 2. részének 208i–208ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208i–208ii. pontja*	
0030	Az IT-kiszervezési ráfordításoktól eltérő IT-ráfordítások	*V. melléklet 2. részének 208i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208i. pontja*	
0040	**Adók és illetékek (egyéb)**	*V. melléklet 2. részének 208iii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208iii. pontja*	
0050	**Tanácsadási és szakértői szolgáltatás**	*V. melléklet 2. részének 208iv. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208iv. pontja*	
0060	**Reklám, marketing és kommunikáció**	*V. melléklet 2. részének 208v. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208v. pontja*	
0070	**A hitelkockázathoz kapcsolódó ráfordítások**	*V. melléklet 2. részének 208vi. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208vi. pontja*	
0080	**Peres ügyek céltartalékokkal nem fedezett ráfordításai**	*V. melléklet 2. részének 208vii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208vii. pontja*	
0090	**Ingatlanköltségek**	*V. melléklet 2. részének 208viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208viii. pontja*	
0100	**Lízingköltségek**	*V. melléklet 2. részének 208ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208ix. pontja*	
0110	**Egyéb igazgatási költségek – Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 208x. pontja*	*V. melléklet 2. részének 208x. pontja*	
0120	**EGYÉB IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK**			

17. **A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg**

17.1. **Eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]**
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
010	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének i) pontja*	
020	Készpénz	*V. melléklet 2. részének 1. pontja*	*V. melléklet 2. részének 1. pontja*	
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. pontja*	
040	Egyéb látra szóló betétek	*V. melléklet 2. részének 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 3. pontja*	
050	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék*	
060	Származtatott ügyletek		*IFRS 9 A. függelék*	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja*
				010
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
090	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
091	**Kereskedési célú pénzügyi eszközök**	*BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja*		
092	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. pontja*		
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
095	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
096	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök**		*IFRS 9 4.1.4. bekezdése*	
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*	
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
099	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
100	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
130	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
141	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*	
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*	
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
144	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
171	**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 36. cikkének (2) bekezdése*		
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
174	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja* 010
175	**A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése*		
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
178	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
181	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*	
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
183	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	
231	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja*		
380	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
233	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
234	**Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja*		
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*		
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
237	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
240	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*	
250	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja*	*IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése*	
260	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**	*BAD 4. cikke, Eszközök 7–8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. és 210. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. és 210. pontja*	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]**
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
270	**Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében**	*V. melléklet 2. részének 211. pontja*	*IFRS 4 IG20. bekezdésének b)–c) pontja; V. melléklet 2. részének 211. pontja*	
280	**Tárgyi eszközök**	*BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja*		
290	**Immateriális javak**	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja*	
300	Cégérték	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja*	*IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja*	
310	Egyéb immateriális javak	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja*	*IAS 38 8. és 118. bekezdése*	
320	**Adókövetelések**		*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*	
330	Tényleges adókövetelések		*IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése*	
340	Halasztott adókövetelések	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja*	
350	**Egyéb eszközök**	*V. melléklet 2. részének 5. és 6. pontja*	*V. melléklet 2. részének 5. pontja*	
360	**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**		*IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja*	
365	**(-) Valós értéken értékelt, kereskedési célú eszközökre vonatkozó haircutok**	*V. melléklet 1. részének 29. pontja*		
370	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	*BAD 4. cikke, Eszközök*	*IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6*	

17.2. **Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A konszolidáció számviteli köre [névérték]**
				V. melléklet 2. részének 118. és 209. pontja
				010
010	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja*	
020	**Adott pénzügyi garanciák**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja*	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja*	
030	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja*	
040	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**			

17.3. **Kötelezettségek és saját tőke**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja*
				010
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**		*IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése*	
020	Származtatott ügyletek		*IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja*	
030	Rövid pozíciók		*IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja*	
040	Betétek		*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	
061	**Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése*		
062	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 25. és 27. pontja*		
063	Rövid pozíciók			
064	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
070	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése*	
080	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	
110	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**		*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*	
120	Betétek		*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	
141	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]**
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				010
142	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
150	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 26. pontja*	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja*	
160	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 8. pontja; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja*	*IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése*	
170	**Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében**	*V. melléklet 2. részének 212. pontja*	*IFRS 4 IG20. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 212. pontja*	
180	**Céltartalékok**	*BAD 4. cikke, Források 6. pontja*	*IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja*	
190	**Adókötelezettségek**		*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*	
200	Tényleges adókötelezettség		*IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése*	
210	Halasztott adókötelezettség	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja*	
220	**Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke**		*IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja*	
230	**Egyéb kötelezettségek**	*V. melléklet 2. részének 13. pontja*	*V. melléklet 2. részének 13. pontja*	
240	**Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek**		*IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja*	
245	**Valós értéken értékelt, kereskedési célú kötelezettségekre vonatkozó haircutok**	*V. melléklet 1. részének 29. pontja*		
250	**KÖTELEZETTSÉGEK**		*IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6*	
260	**Jegyzett tőke**	*BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke*	*IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke*	
270	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	*BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja*	*IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja*	
280	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**	*V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	*V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	
290	**Egyéb tőke**	*V. melléklet 2. részének 20. bekezdése*	*IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése*	
300	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	
310	**Eredménytartalék**	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*	
320	**Átértékelési tartalék**	*BAD 4. cikke, Források 12. pontja*	*IFRS 1 33. bekezdése, D5–D8. bekezdése*	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja*
				010
325	**Valós értéken értékelt tartalékok**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja*		
330	**Egyéb tartalékok**	*BAD 4. cikke, Források 11–13. pontja*	*IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja*	
335	**Első konszolidációs különbségek**	*Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja*		
340	**(-) Saját részvények**	*Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 20. pontja*	*IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG14., AG36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 28. pontja*	
350	**Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény**	*BAD 4. cikke, Források 14. pontja*	*IFRS 10 B94. bekezdése*	
360	**(-) Évközi osztalék**	*CRR 26. cikkének (2) bekezdése*	*IAS 32 35. bekezdése*	
370	**Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]**	*Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése*	*IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IFRS 10 22. bekezdése, B94. bekezdése*	
380	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**		*IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6*	
390	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	*BAD 4. cikke, Források*	*IAS 1 IG6*	

18. **A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk**

18.0. **A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték / névérték**					
					Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
				010	020	030	055	056	057
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*		
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*						
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
					Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
				010	020	030	055	056	057
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja				
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja						
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
					Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
				010	020	030	055	056	057
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja				
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
191	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
					Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
				010	020	030	055	056	057
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja		
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja						
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
221	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
					Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
				010	020	030	055	056	057
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja		
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése						
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
					Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
				010	020	030	055	056	057
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja		
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**		V. melléklet 2. részének 220. pontja						
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja						
350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
410	**Adott pénzügyi garanciák**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112., 114., 225. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja						
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
					Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
				010	020	030	055	056	057
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja		
440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 115., 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja						
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				060	070	080	090	101	102
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*						
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				060	070	080	090	101	102
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja						
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				060	070	080	090	101	102
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*		
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				060	070	080	090	101	102
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*						
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				060	070	080	090	101	102
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése						
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				060	070	080	090	101	102
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**		*V. melléklet 2. részének 220. pontja*						
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 224. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja*						
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
360	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
390	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
410	**Adott pénzügyi garanciák**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112., 114., 225. pontja*	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja*						
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
430	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
					Nemteljesítő				
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				060	070	080	090	101	102
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 115., 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja						
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték / névérték**					
				Nemteljesítő					
				A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: értékvesztett
				106	107	109	110	121	122
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*	
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*		*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*		*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*						
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
				A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: értékvesztett
				106	107	109	110	121	122
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja						
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
				A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: értékvesztett
				106	107	109	110	121	122
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja				CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
191	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
				A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: értékvesztett
				106	107	109	110	121	122
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*	
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*		*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*		*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*						
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*						
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
				A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: értékvesztett
				106	107	109	110	121	122
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése						
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték / névérték**					
				Nemteljesítő					
				A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: értékvesztett
				106	107	109	110	121	122
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*	
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja*		*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*		*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**		*V. melléklet 2. részének 220. pontja*						
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 224. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja*						
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
360	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
390	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
410	**Adott pénzügyi garanciák**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112., 114., 225. pontja*	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja*						
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
430	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
				A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: értékvesztett
				106	107	109	110	121	122
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 115., 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja						
490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
					Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
				130	140	141	142	150	160	170
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*							
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
					Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
				130	140	141	142	150	160	170
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*			*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*							
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
					Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
				130	140	141	142	150	160	170
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*			*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
					Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
				130	140	141	142	150	160	170
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja							
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja							
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
221	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
					Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
				130	140	141	142	150	160	170
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*			*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNYNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*							
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
					Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
				130	140	141	142	150	160	170
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**		V. melléklet 2. részének 220. pontja							
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 224. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja							
350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
410	**Adott pénzügyi garanciák**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112., 114., 225. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja							
420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
					Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
				130	140	141	142	150	160	170
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*			*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
460	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 115., 224. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja*							
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
500	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
530	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**						
				Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
				180	191	192	196	197	950	951
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*		
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*							
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
				180	191	192	196	197	950	951
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*		
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*							
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
				180	191	192	196	197	950	951
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*		
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
				180	191	192	196	197	950	951
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*		
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*							
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*							
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*							
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
				180	191	192	196	197	950	951
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*		
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*							
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*							
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*							
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*							
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
				180	191	192	196	197	950	951
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*		
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**		*V. melléklet 2. részének 220. pontja*							
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 224. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja*							
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
360	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
390	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
410	**Adott pénzügyi garanciák**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112., 114., 225. pontja*	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja*							
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
430	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
				A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
				180	191	192	196	197	950	951
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja*
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*		
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
460	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 115., 224. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja*							
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*							
500	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*							
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*							
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*							
530	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*							
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*							
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				201	200	205	210
				V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
				V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*				
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*				
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*				
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				201	200	205	210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*				
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 233. a) pontja*				
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*				
182	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				201	200	205	210
				V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
				V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
183	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
184	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
186	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*				
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				201	200	205	210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
		V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*				
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 233. b) pontja*				
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*				
212	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
213	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
214	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
216	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
221	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*				
222	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				201	200	205	210
			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
223	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
224	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
226	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
227	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*				
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*	*V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése*				
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				201	200	205	210
			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**		*V. melléklet 2. részének 220. pontja*				
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 224. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 224. pontja*				
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
360	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
380	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
390	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
410	**Adott pénzügyi garanciák**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112., 114., 225. pontja*	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. és 225. pontja*				
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
430	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				201	200	205	210
			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
450	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
460	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
480	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 115., 224. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. és 224. pontja*				
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
500	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
520	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
530	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*				

18.1. **Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke**	
				Nemteljesítő kitettségek beáramlásai	(-) Nemteljesítő kitettségek kiáramlásai
				0010	0020
				V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i–239iii. és 239vi. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i. és 239iv–239vi. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i–239iii. és 239vi. pontja	*V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i. és 239iv–239vi. pontja*
0010	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*		
0020	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*		
0030	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*		
0040	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*		
0050	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*		
0060	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*		
0070	Ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239ix. pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239ix. pontja*		
0080	Ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239ix. pontja*		
0090	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vii. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vii. b) pontja*		
0100	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*		
0110	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vii. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vii. b) pontja*		
0120	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja és 239vii. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja és 239vii. c) pontja*		
0130	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELEKTŐL ÉS ELŐLEGEKTŐL ELTÉRŐ HITELEK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*	*V. melléklet 2. részének 217. pontja*		
0140	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELEK ÉS ELŐLEGEK**		*V. melléklet 2. részének 220. pontja*		
0150	**BEÁRAMLÁSOK / KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN**				

18.2. **Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk**

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték**						
						Teljesítő					
						ebből: átstrukturált kitettségek		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: átstrukturált teljesítő kitettségek	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség
					0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
					V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259-262 pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja*
					V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja*
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*							
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*							
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*							
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*							
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*							

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték				
					Nemteljesítő				
						Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év
					0080	0090	0100	0110	0120
					V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*					
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*					
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*					
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*					
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték				
					Nemteljesítő				
					A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek
					0130	0140	0150	0160	0170
					V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja
					V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*					
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*					
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*					
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*					
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					

					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege			
						Ebből: Átstrukturált kitettségek	**Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés**	Ebből: Átstrukturált teljesítő kitettségek
					0180	0190	0200	0210
					V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja
			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*				
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*				
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*				
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*				
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				

					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege				
					Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
						Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év
					0220	0230	0240	0250	0260
				Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
				Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*V. melléklet 2. részének 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*					
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*					
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*					
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*					
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*					

					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege			
					Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			
					A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek
					0270	0280	0290	0300
			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*
					V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*				
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*				
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*				
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*				
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** *V. melléklet 2. részének 119. pontja*			
					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
					Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
					0310	0320	0330	0340
					V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
					V. melléklet 2. részének 239. pontja	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239. pontja*
0010	**Nem pénzügyi vállalatok**	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*				
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja*				
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*				
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0070	**Háztartások**	Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja*				
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja*				

19. **Átstrukturált kitettségekkel kapcsolatos információk**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke**				
					Átstrukturált teljesítő kitettségek			
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség
				010	020	030	040	050
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja*
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259-262 pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja*
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*					
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
					Átstrukturált teljesítő kitettségek			
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség
				010	020	030	040	050
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259-262 pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja					
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
					Átstrukturált teljesítő kitettségek			
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség
				010	020	030	040	050
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259-262 pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja		
191	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
					Átstrukturált teljesítő kitettségek			
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség
				010	020	030	040	050
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259-262 pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja		
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
221	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
					Átstrukturált teljesítő kitettségek			
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség
				010	020	030	040	050
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259-262 pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 249. pontja	V. melléklet 2. részének 249. pontja					
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 246. pontja	V. melléklet 2. részének 246. pontja					
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**		V. melléklet 2. részének 247. pontja					
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 246. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
					Átstrukturált nemteljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
				060	070	080	090	100	110
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja		V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja	
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
070	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
					Átstrukturált nemteljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
				060	070	080	090	100	110
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja		
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja						
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke**					
					Átstrukturált nemteljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
				060	070	080	090	100	110
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja*	*IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 259–263. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja*
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*						
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*						
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*						
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*						
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*						
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*						
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*						
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*						
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*						
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*						
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 249. b) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
					Átstrukturált nemteljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
				060	070	080	090	100	110
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
221	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
					Átstrukturált nemteljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
				060	070	080	090	100	110
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) pontja és 266. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	V. melléklet 2. részének 231., 252. a) és 263. pontja
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 249. pontja	V. melléklet 2. részének 249. pontja						
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 246. pontja	V. melléklet 2. részének 246. pontja						
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**		V. melléklet 2. részének 247. pontja						
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 246. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
					Átstrukturált teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
				120	130	140	150	160
				V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*					
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*					
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
					Átstrukturált teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
				120	130	140	150	160
				V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja					
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**				
					Átstrukturált teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	**Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
				120	130	140	150	160
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja*	
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 207. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja*	*V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja*		
191	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*					
192	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*					
193	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*					
194	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*					
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*					
196	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
197	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja*					
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 2. részének 249. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 249. b) pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
					Átstrukturált teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
				120	130	140	150	160
				V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
221	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
					Átstrukturált teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
				120	130	140	150	160
				V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja
				V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 241. a) és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 241. b) és 267. pontja
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 249. pontja	V. melléklet 2. részének 249. pontja					
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 246. pontja	V. melléklet 2. részének 246. pontja					
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**		V. melléklet 2. részének 247. pontja					
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 246. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				170	175	180	185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja*				
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*				
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
030	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				
060	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
070	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja*				
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*				
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*				
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*				
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				170	175	180	185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				
180	**BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja				
181	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				170	175	180	185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
191	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				
201	**AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				170	175	180	185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
211	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
221	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				170	175	180	185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				
231	**SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 249. pontja	V. melléklet 2. részének 249. pontja				
330	**A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	V. melléklet 2. részének 246. pontja	V. melléklet 2. részének 246. pontja				
335	**ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**		V. melléklet 2. részének 247. pontja				
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 246. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja				

20. **Földrajzi megoszlás**

20.1 **Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*	
				Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
				010	020
010	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének i) pontja*		
020	Készpénz	*V. melléklet 2. részének 1. pontja*	*V. melléklet 2. részének 1. pontja*		
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja*	*V. melléklet 2. részének 2. pontja*		
040	Egyéb látra szóló betétek	*V. melléklet 2. részének 3. pontja*	*V. melléklet 2. részének 3. pontja*		
050	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		*IFRS 9 A. függeléke*		
060	Származtatott ügyletek		*IFRS 9 A. függeléke*		
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*		
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
090	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
091	**Kereskedési célú pénzügyi eszközök**	*BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja*			
092	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. és 27. pontja*			
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*			
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*			
095	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*			
096	**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*		
097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*		
098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
099	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
100	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*		
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
130	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*	
				Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
				010	020
141	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése*		
142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*		
143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
144	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
171	**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 36. cikkének (2) bekezdése*			
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*			
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*			
174	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja*			
175	**A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése*			
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*			
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*			
178	Hitelek és előlegek	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja*			
181	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*		
182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
183	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*		
231	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja*			
330	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*			
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*			
233	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*			
234	**Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja*			
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*	
				Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
				010	020
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*			
237	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*			
240	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja*	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése V. melléklet 1. részének 22. pontja*		
250	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja*	*IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése*		
260	**Tárgyi eszközök**	*BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja*			
270	**Immateriális javak**	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja*		
280	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**	*BAD 4. cikke, Eszközök 7–8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja*	*IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja*		
290	**Adókövetelések**		*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*		
300	**Egyéb eszközök**	*V. melléklet 2. részének 5. és 6. pontja*	*V. melléklet 2. részének 5. pontja*		
310	**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**		*IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja*		
315	**(-) Valós értéken értékelt, kereskedési célú eszközökre vonatkozó haircutok**	*V. melléklet 1. részének 29. pontja*			
320	**ESZKÖZÖK**	*BAD 4. cikke, Eszközök*	*IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6*		

20.2. **Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*	
				Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
				010	020
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**		*IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése*		
020	Származtatott ügyletek		*IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja*		
030	Rövid pozíciók		*IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja*		
040	Betétek		*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*	
				Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
				010	020
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
061	**Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése*			
062	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 25. pontja*			
063	Rövid pozíciók				
064	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*			
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*			
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*			
070	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése*		
080	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
110	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**		*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*		
120	Betétek		*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*		
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 37. pontja*		
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*		
141	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése*			
142	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*			
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*			
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*			
150	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 26. pontja*	*IFRS 9 6.2.1. bekezdése V. melléklet 1. részének 26. pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*	
				Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
				010	020
160	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 8. pontja; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja*	*IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése*		
170	**Céltartalékok**	*BAD 4. cikke, Források 6. pontja*	*IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja*		
180	**Adókötelezettségek**		*IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja*		
190	**Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke**		*IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja*		
200	**Egyéb kötelezettségek**	*V. melléklet 2. részének 13. pontja*	*V. melléklet 2. részének 13. pontja*		
210	**Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek**		*IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja*		
215	**Valós értéken értékelt, kereskedési célú kötelezettségekre vonatkozó haircutok**	*V. melléklet 1. részének 29. pontja*			
220	**KÖTELEZETTSÉGEK**		*IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6*		

20.3. **Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak**	
				Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
				010	020
010	**Kamatbevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja*	*IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja*		
020	**(Kamatráfordítások)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja*	*IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja*		
030	**(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)**		*IFRIC 2 11. bekezdése*		
040	**Osztalékbevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja*	*V. melléklet 2. részének 40. pontja*		
050	**Díj- és jutalékbevételek**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja*	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*		
060	**(Díj- és jutalékráfordítások)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja*	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*		
070	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*	*V. melléklet 2. részének 45. pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak**	
				Hazai tevékenységek	**Nem hazai tevékenységek**
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
				010	020
080	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 33. és 46. pontja*		
083	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége**		*IFRS 9 5.7.1. bekezdése*		
085	**Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*			
090	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó**		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja*		
095	**Nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*			
100	**Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése*	*V. melléklet 2. részének 47–48. pontja*		
110	**Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó**	*BAD 39. cikke*	*IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja*		
120	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13–14. pontja; V. melléklet 2. részének 56. pontja*			
130	**Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó**		*IAS 1 34. bekezdése*		
140	**Egyéb működési bevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 7. pontja; V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*		
150	**(Egyéb működési költségek)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 10. pontja; V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*		
155	**MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ**				
160	**(Igazgatási költségek)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8. pontja*			
170	**(Értékcsökkenés)**		*IAS 1 102. és 104. bekezdése*		
171	**Módosítás miatti nyereség vagy (–) veszteség, nettó**		*IFRS 9 5.4.3. bekezdés, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja*		
175	**(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)**	*BAD 38. cikkének (2) bekezdése*			
180	**(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszaírása)**		*IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98. bekezdésének b), f), g) pontja*		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Tárgyidőszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	*V. melléklet 2. részének 270. pontja*
				010	020
190	**(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*BAD 35–37. cikke, V. melléklet 2. részének 52. és 53. pontja*	*IFRS 7 20. bekezdésének a) viii. pontja; V. melléklet 2. részének 51. és 53. pontja*		
200	**(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13–14. pontja*	*IAS 28 40–43. bekezdése*		
210	**(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		*IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja*		
220	**Eredményben elszámolt negatív cégérték**	*Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének f) pontja*	*IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja*		
230	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13–14. pontja*	*V. melléklet 2. részének 54. pontja*		
240	**Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség**		*IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja*		
250	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT**		*IAS 1 102. bekezdése, IG6; IFRS 5 33A. bekezdése*		
260	**(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 15. pontja*	*IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése*		
270	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 16. pontja*	*IAS 1, IG 6*		
275	**Rendkívüli nyereség vagy (-) veszteség adófizetés után**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 21. pontja*			
280	**Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után**		*IAS 1 82. bekezdésének ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése V. melléklet 2. részének 56. pontja*		
290	**AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 23. pontja*	*IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja*		

20.4. Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

Az ügyfél székhelye szerinti ország:

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú	ebből: értékvesz-tés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök	Ebből: átstruktu-rált	Ebből: nemteljesítő		Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
									ebből: nemteljesítő (defaulted)		
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 271. és 275. pontja		*V. melléklet 1. részének 15. a) pontja, 16. a) pontja és 17. pontja, 2. részének 273. pontja*	*V. melléklet 2. részének 273. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*	
		010		011	012	022	025	026	031	040	
010	**Származtatott ügyletek**	*CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 272. pontja*	*IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja*								
020	Ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*								
030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*								
040	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja*	*IAS 32 11. bekezdése*								
050	Ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*								
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*								
070	Ebből: nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								
080	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja*								
090	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*								
100	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*								
110	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*								
120	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*								
130	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú	ebből: értékvesz-tés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök	Ebből: átstruktu-rált	Ebből: nemteljesítő		Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
									ebből: nemteljesítő (defaulted)		
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 271. és 275. pontja	V. melléklet 1. részének 15. a) pontja, 16. a) pontja és 17. pontja, 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja		
		010	011	012	022	025	026	031	040		
140	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja								
150	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
160	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
170	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
180	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
190	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
200	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
210	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
230	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
240	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja								

20.5. **Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint**

Az ügyfél székhelye szerinti ország:

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Névérték**	**Ebből: átstrukturált**	**Ebből: nemteljesítő**	**ebből: nemteljesítő (defaulted)**	**Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék**
		V. melléklet 2. részének 118. és 271. pontja	*V. melléklet 2. részének 240–258. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 276. pontja*		
		010	022	025	026	030		
010	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja*					
020	**Adott pénzügyi garanciák**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja*	*IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja*					
030	**Egyéb adott elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja*					

20.6. **Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint**

Az ügyfél székhelye szerinti ország:

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték**
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja és 2. részének 271. pontja
				010
010	**Származtatott ügyletek**	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 24. a) pontja, 25., 26. pontja és 44. e) pontja, 2. részének 272. pontja*	*IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 1. részének 44. e) pontja és 2. részének 272. pontja*	
020	Ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
040	**Rövid pozíciók**	*V. melléklet 1. része 44. bekezdésének d) pontja*	*IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja V. melléklet 1. része 44. bekezdésének d) pontja*	
050	Ebből: hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
070	**Betétek**	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. a) pontja*	
090	Államháztartások	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. b) pontja*	
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. c) pontja*	
110	Egyéb pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. d) pontja*	
120	Nem pénzügyi vállalatok	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	
130	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	

20.7.1. **Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint**

Az ügyfél székhelye szerinti ország:

		Hivatkozások	**Nem pénzügyi vállalatok** *V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja*				
			Bruttó könyv szerinti érték	**ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek**	**Ebből: nemteljesítő**	**Halmozott értékvesztés**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 275. pontja	*V. melléklet 2. részének 273. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*
			010	011	012	021	022
010	**A. Mezőgazdaság, erdészet, halászat**	*NACE rendelet*					
020	**B. Bányászat és kőfejtés**	*NACE rendelet*					
030	**C. Feldolgozóipar**	*NACE rendelet*					
040	**D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás**	*NACE rendelet*					
050	**E. Vízellátás**	*NACE rendelet*					
060	**F. Építőipar**	*NACE rendelet*					
070	**G. Nagy- és kiskereskedelem**	*NACE rendelet*					
080	**H. Szállítás, raktározás**	*NACE rendelet*					
090	**I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás**	*NACE rendelet*					
100	**J. Információ és kommunikáció**	*NACE rendelet*					
105	**K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek**	*NACE rendelet*					
110	**L. Ingatlanügyletek**	*NACE rendelet*					
120	**M. Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység**	*NACE rendelet*					
130	**N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység**	*NACE rendelet*					

		Hivatkozások	**Nem pénzügyi vállalatok** *V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja*				
			Bruttó könyv szerinti érték	**ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek**	**Ebből: nemteljesítő**	**Halmozott értékvesztés**	**A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 275. pontja	*V. melléklet 2. részének 273. pontja*	*V. melléklet 2. részének 275. pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*	*V. melléklet 2. részének 274. pontja*
			010	011	012	021	022
140	**O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás**	*NACE rendelet*					
150	**P. Oktatás**	*NACE rendelet*					
160	**Q. Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás**	*NACE rendelet*					
170	**R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő**	*NACE rendelet*					
180	**S. Egyéb szolgáltatás**	*NACE rendelet*					
190	**HITELEK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					

21. **Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték**
				V. melléklet 2. részének 278–279. pontja
				010
010	**Ingatlanok, gépek és berendezések**		*IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja*	
020	Átértékelési modell		*IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja*	
030	Bekerülésiérték-modell		*IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja*	
040	**Befektetési célú ingatlan**		*IAS 40 IN5. bekezdés; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja*	
050	Valósérték-modell		*IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése*	
060	Bekerülésiérték-modell		*IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja*	
070	**Egyéb immateriális javak**	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja*	*IAS 38 8. és 118. bekezdése*	
080	Átértékelési modell		*IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 75-87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja*	
090	Bekerülésiérték-modell		*IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 74. bekezdése*	

22. **Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások**

22.1. **Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak**
				V. melléklet 2. részének 280. pontja
		BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*	010
010	**Díj- és jutalékbevételek**		*V. melléklet 2. részének 281–284. pontja*	
020	Értékpapírok			
030	*Kibocsátások*	*V. melléklet 2. részének 284. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. a) pontja*	
040	*Transzfermegbízások*	*V. melléklet 2. részének 284. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. b) pontja*	
050	*Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek*	*V. melléklet 2. részének 284. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. c) pontja*	
051	Vállalati pénzügyek			
052	*M&A tanácsadás*	*V. melléklet 2. részének 284. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. e) pontja*	
053	*Treasury szolgáltatások*	*V. melléklet 2. részének 284. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. f) pontja*	
054	*Vállalati pénzügyi tevékenységekkel kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek*	*V. melléklet 2. részének 284. g) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. g) pontja*	
055	Díj alapú tanácsadás	*V. melléklet 2. részének 284. h) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. h) pontja*	
060	Elszámolás és teljesítés	*V. melléklet 2. részének 284. i) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. i) pontja*	
070	Vagyonkezelés	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja*	
080	Letétkezelés [ügyféltípus szerint]	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. b) pontja*	
090	*Kollektív befektetés*			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak** *V. melléklet 2. részének 280. pontja*
		BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*	010
100	*Letétkezelési szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek*			
110	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. c) pontja*	
120	Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. d) pontja*	
131	Pénzforgalmi szolgáltatások	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
132	*Folyószámlák*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
133	*Hitelkártyák*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
134	*Betéti kártyák és egyéb kártyás fizetések*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
135	*Átutalások és egyéb fizetési megbízások*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
136	*Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	
140	Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrások [terméktípus szerint]	*V. melléklet 2. részének 284. l) pontja; 285. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. l) pontja; 285. f) pontja*	
150	*Kollektív befektetés*			
160	*Biztosítási termékek*			
170	*Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek*			
180	Strukturált finanszírozás	*V. melléklet 2. részének 284. n) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. n) pontja*	
190	Hitelszolgálati tevékenység	*V. melléklet 2. részének 284. o) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. o) pontja*	
200	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	*V. melléklet 2. részének 284. p) pontja*	*IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. p) pontja*	
210	Adott pénzügyi garanciák	*V. melléklet 2. részének 284. p) pontja*	*IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. p) pontja*	
211	Nyújtott hitelek	*V. melléklet 2. részének 284. r) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. r) pontja*	
213	Deviza	*V. melléklet 2. részének 284. s) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. s) pontja*	
214	Áru	*V. melléklet 2. részének 284. t) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. t) pontja*	
220	Egyéb díj- és jutalékbevétel	*V. melléklet 2. részének 284. u) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. u) pontja*	
230	**(Díj- és jutalékráfordítások)**		*V. melléklet 2. részének 281–284. pontja*	
235	(Értékpapírok)	*V. melléklet 2. részének 284. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. d) pontja*	
240	(Elszámolás és teljesítés)	*V. melléklet 2. részének 284. i) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. i) pontja*	
245	(Vagyonkezelés)	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja*	
250	(Letétkezelés)	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285 b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285 b) pontja*	
255	(Pénzforgalmi szolgáltatások)	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja*	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak**
				V. melléklet 2. részének 280. pontja
		BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*	010
256	*(ebből: hitel-, betéti és egyéb kártyák)*			
260	(Hitelszolgálati tevékenység)	*V. melléklet 2. részének 284. o) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. o) pontja*	
270	(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	*V. melléklet 2. részének 284. q) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. q) pontja*	
280	(Kapott pénzügyi garanciák)	*V. melléklet 2. részének 284. q) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. q) pontja*	
281	(Termékek külső forgalmazása)	*V. melléklet 2. részének 284. m) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. m) pontja*	
282	(Deviza)	*V. melléklet 2. részének 284. s) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. s) pontja*	
290	(Egyéb díj- és jutalékráfordítás)	*V. melléklet 2. részének 284. u) pontja*	*V. melléklet 2. részének 284. u) pontja*	

22.2. **A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege**
				V. melléklet 2. részének 285. g) pontja
				010
010	**Vagyonkezelés [ügyféltípus szerint]**	*V. melléklet 2. részének 285. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 285. a) pontja*	
020	Kollektív befektetés			
030	Nyugdíjalapok			
040	Ügyfélportfóliók egyedi kezelése			
050	Egyéb befektetési eszközök			
060	**Letétkezelt eszközök [ügyféltípus szerint]**	*V. melléklet 2. részének 285. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 285. b) pontja*	
070	Kollektív befektetés			
080	Egyéb			
090	Ebből: más gazdálkodó egységekre bízott			
100	**Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás**	*V. melléklet 2. részének 285. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 285. c) pontja*	
110	**Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók**	*V. melléklet 2. részének 285. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 285. d) pontja*	
120	**Pénzforgalmi szolgáltatások**	*V. melléklet 2. részének 285. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 285. e) pontja*	
130	**Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrások [terméktípus szerint]**	*V. melléklet 2. részének 285. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 285. f) pontja*	
140	Kollektív befektetés			
150	Biztosítási termékek			
160	Egyéb			

23. Hitelek és előlegek: kiegészítő információk

23.1. Hitelek és előlegek: Instrumentumok száma

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Instrumentumok száma** *(V. melléklet 2. részének 320. pontja)*				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*					
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0080	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*					
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Instrumentumok száma** *(V. melléklet 2. részének 320. pontja)*				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0150	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*					
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)			
				Nemteljesítő			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
				0060	0070	0080	0090
0010	**Hitelek és előlegek**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja				
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0080	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja				
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Instrumentumok száma** *(V. melléklet 2. részének 320. pontja)*			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0150	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*				
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Instrumentumok száma** *(V. melléklet 2. részének 320. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja		
		0100	0110	0120	0130		
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0150	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja				
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Instrumentumok száma** *(V. melléklet 2. részének 320. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		0140		0150	0160	0170	
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Instrumentumok száma** *(V. melléklet 2. részének 320. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0140	0150	0160	0170
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0150	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*				
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

23.2. Hitelek és előlegek: A bruttó könyv szerinti értékkel kapcsolatos kiegészítő információk

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*					
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*					
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*					
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0220	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*					
0230	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0240	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					
0250	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0260	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0270	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0280	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*					
0300	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0350	**Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja*					
0360	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0370	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0150	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*				
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0220	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*				
0230	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0240	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0250	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0260	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0270	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0280	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0290	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*				
0300	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0350	**Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja*				
0360	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0370	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0100	0110	0120	0130
0150	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*				
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0220	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*				
0230	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0240	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0250	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0260	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0270	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0280	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0100	0110	0120	0130
0290	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*				
0300	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0350	**Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja*				
0360	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0370	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0140	0150	0160	0170
0150	**Hitelek és előlegek per előtti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja*				
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0220	**Hitelek és előlegek per alatti státuszban**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja*				
0230	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0240	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0250	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0260	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0270	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0280	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0140	0150	0160	0170
0290	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*				
0300	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0350	**Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja*				
0360	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0370	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

23.3. **Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek: Hitelfedezeti arányok szerinti részletezés**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja*					
0020	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*					
0030	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*					
0040	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*					
0050	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0060	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*					
0070	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*					
0080	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*					
0090	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0100	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0120	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0130	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0140	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0150	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0160	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0170	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0180	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0190	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0200	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	**Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap**	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja*				
0020	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0030	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0040	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0050	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0060	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0070	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0080	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0090	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0100	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0110	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0120	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0130	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0140	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0150	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0160	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0170	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0180	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0190	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0200	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja*				
0020	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0030	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0040	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0050	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0060	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0070	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0080	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0090	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0100	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0100	0110	0120	0130
0110	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0120	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0130	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0140	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0150	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0160	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0170	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0180	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0190	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0200	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja*				
0020	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0030	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0040	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0050	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0060	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0070	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0080	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0090	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0100	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0140	0150	0160	0170
0110	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0120	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0130	**Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0140	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0150	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0160	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0170	**A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek**	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0180	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0190	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				
0200	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja*				

23.4. Hitelek és előlegek: A halmozott értékvesztéssel és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegével kapcsolatos kiegészítő információk

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege** *(V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)*				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*					
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*					
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege** *(V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)*				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0150	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*					
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0170	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0180	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0190	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0200	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege** *(V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)*			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege** *(V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)*			
				Nemteljesítő			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	**Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap**	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0150	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*				
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0170	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0180	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0190	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0200	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege** *(V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
				0100	0110	0120	0130
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0150	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja				
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0180	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0190	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0200	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege** *(V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege** *(V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)*			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0140	0150	0160	0170
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0150	**Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja*				
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0170	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0180	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0190	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0200	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

23.5. Hitelek és előlegek: Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*					
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0080	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*					
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0150	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott ingatlanbiztosítékok**	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja					
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0220	**Tájékoztató adat: Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok – felső korlát nélküli összegek**	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja					
0230	ebből: Ingatlanbiztosíték	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0150	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott ingatlanbiztosítékok**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*				
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0220	**Tájékoztató adat: Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok – felső korlát nélküli összegek**	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*				
0230	ebből: Ingatlanbiztosíték	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
				0100	0110	0120	0130
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0150	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott ingatlanbiztosítékok**	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja				
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0220	**Tájékoztató adat: Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok – felső korlát nélküli összegek**	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja				
0230	ebből: Ingatlanbiztosíték	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0080	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*				
0090	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0100	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege** V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0140	0150	0160	0170
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0150	**Hitelek és előlegek fedezetéül kapott ingatlanbiztosítékok**	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja*				
0160	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0170	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0220	**Tájékoztató adat: Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok – felső korlát nélküli összegek**	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*				
0230	ebből: Ingatlanbiztosíték	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*	*V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja*				

23.6. **Hitelek és előlegek: Halmozott részleges leírások összege**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Halmozott részleges leírások összege** (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)				
						Teljesítő		
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja*	*V. melléklet 2. részének 259–261. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*					
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*					
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*					
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Halmozott részleges leírások összege** (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Halmozott részleges leírások összege** (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Halmozott részleges leírások összege** (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)			
				Nemteljesítő			
				A késedelem > 90 nap			
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja		*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*	*V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Hitelek és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja*				
0020	ebből: Háztartások	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja*				
0030	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja*				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*				

24. Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek, értékvesztés és leírások változása az utolsó pénzügyi év vége óta

24.1. Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*						
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek						
					ebből: Háztartások		**ebből: Nem pénzügyi vállalatok**			
						ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		**ebből: Kkv-k**		**ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak**
									ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	
				V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Nyitó egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 328.pontja*	*V. melléklet 2. részének 328.pontja*							
0020	**Beáramlások**	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*							
0030	Teljesítő nem átstrukturált kategóriából való átsorolás miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*							
0040	Teljesítő átstrukturált kategóriából való átsorolás miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*							
0050	ebből: korábban a nemteljesítő kategóriából átsorolt, próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettség kategóriából átsorolt	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. b) pontja*							
0060	Kitettségvásárlás miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja*							
0070	Felhalmozott kamat miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. a) pontja*							
0080	Egyéb okok miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. c) pontja*							
0090	Ebből: Egynél többszöri beáramlás	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. a) pontja*							
0100	Ebből: Az elmúlt 24 hónapban nyújtott kitettségek beáramlása	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*						
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek						
					ebből: Háztartások		**ebből: Nem pénzügyi vállalatok**			
						ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		**ebből: Kkv-k**	**ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek**	**ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak**
				V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0110	Ebből: Az időszak alatt nyújtott kitettségek beáramlása	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja*							
0120	**Kiáramlások**	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v.,331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v.,331. és 332. pontja*							
0130	Teljesítő nem átstrukturált kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja*							
0140	Teljesítő átstrukturált kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja*							
0150	Részleges vagy teljes hitelvisszafizetés miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. b) pontja, 331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. b) pontja, 331. és 332. pontja*							
0160	Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja, 331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja, 331. és 332. pontja*							
0170	Biztosíték likvidálásából származó nettó kumulált megtérülés	*V. melléklet 2. részének 333. pontja*	*V. melléklet 2. részének 333. pontja*							
0180	ebből: Leírások biztosítékok likvidálásával összefüggésben	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja*							
0190	Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja, 331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja, 331. és 332. pontja*							
0200	A biztosíték birtokbavételéből származó nettó kumulált megtérülés	*V. melléklet 2. részének 333. pontja*	*V. melléklet 2. részének 333. pontja*							
0210	ebből: Leírások a biztosíték birtokbavételével összefüggésben	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja*							
0220	Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja, 331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja, 331. és 332. pontja*							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték** *(V. melléklet 1. részének 34. pontja)*						
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek						
					ebből: Háztartások		**ebből: Nem pénzügyi vállalatok**			
						ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		**ebből: Kkv-k**	**ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek**	**ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak**
				V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0230	Instrumentumok értékesítéséből származó nettó kumulált megtérülés	*V. melléklet 2. részének 333. pontja*	*V. melléklet 2. részének 333. pontja*							
0240	ebből: Leírások instrumentumok értékesítésével összefüggésben	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja*							
0250	Kockázatátruházás miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja, 331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja, 331. és 332. pontja*							
0260	Kockázatátruházásból származó nettó kumulált megtérülés	*V. melléklet 2. részének 333. pontja*	*V. melléklet 2. részének 333. pontja*							
0270	ebből: Leírások kockázatátruházással összefüggésben	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja*							
0280	Leírások miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. g) pontja, 331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. g) pontja, 331. és 332. pontja*							
0290	Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 239iii–239vi.,331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239vi.,331. és 332. pontja*							
0300	Egyéb okok miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. h) pontja, 331. és 332. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239iii–239v. h) pontja, 331. és 332. pontja*							
0310	Ebből: Az időszak alatt nemteljesítővé vált nemteljesítő kitettségek kiáramlása	*V. melléklet 2. részének 334. pontja*	*V. melléklet 2. részének 334. pontja*							
0320	**Záró egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 328.pontja*	*V. melléklet 2. részének 328.pontja*							

24.2. **Hitelek és előlegek: Értékvesztések változása és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitettségek esetében**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Halmozott értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege						
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek						
					ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
						ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		ebből: Kkv-k		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
									ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	
				V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 69–71., 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 69–71., 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Nyitó egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 335. pontja*	*V. melléklet 2. részének 335. pontja*							
0020	**Növekedés az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 336. pontja*	*V. melléklet 2. részének 336. pontja*							
0030	Ebből: felhalmozott kamattal szembeni értékvesztés	*V. melléklet 2. részének 337. pontja*	*V. melléklet 2. részének 337. pontja*							
0040	**Csökkenés az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 338. pontja*	*V. melléklet 2. részének 338. pontja*							
0050	Ebből: Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás visszaírása	*V. melléklet 2. részének 339. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 339. a) pontja*							
0060	Ebből: Értékvesztés felszabadítása a lebontási eljárás miatt	*V. melléklet 2. részének 339. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 339. b) pontja*							
0070	**Záró egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 335. pontja*	*V. melléklet 2. részének 335. pontja*							

24.3. **Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek leírása az időszak alatt**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bruttó könyv szerinti érték**						
				Nemteljesítő kitettségek – Hitelek és előlegek						
					ebből: Háztartások		**ebből: Nem pénzügyi vállalatok**			
						ebből: Lakó-ingatlannal fedezett hitelek		**ebből: Kkv-k**	**ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak**	
									ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	
				V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	*V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja*	*V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*	*V. melléklet 2. részének 239ix. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Leírások az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 340. pontja*	*V. melléklet 2. részének 340. pontja*							
0020	Ebből: Adósságelengedés	*V. melléklet 2. részének 340. pontja*	*V. melléklet 2. részének 340. pontja*							

25. Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

25.1. Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Adósságegyenleg-csökkentés**		**Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok**			
								Évjárat: megjelenítés a mérlegben	
								≤ 2 évig	
				Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	*V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja*	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Nyitó egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja*	*V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja*						
0020	**Biztosíték beáramlása az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*						
0030	Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*						
0040	Az értékben bekövetkezett pozitív változás miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*						
0050	**Biztosíték kiáramlása az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*						
0060	Kiáramlás, amely esetében pénzeszköz beszedésére került sor	*V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja*						
0070	Beszedett pénzeszköz költségek nélkül	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*						
0080	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*						
0090	Kiáramlás pénzügyi instrumentummal való helyettesítés mellett	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*						
0100	Nyújtott finanszírozás	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*						
0110	Az értékben bekövetkezett negatív változás miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*						
0120	**Záró egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja*	*V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok***	**Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok**					
				Évjárat: megjelenítés a mérlegben				**Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök**	
				> 2 évig ≤ 5 évig		**> 5 évig**			
				Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja*	*IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 352. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*
				0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Nyitó egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja*	*V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja*						
0020	**Biztosíték beáramlása az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*						
0030	Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*						
0040	Az értékben bekövetkezett pozitív változás miatti beáramlás	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja*						
0050	**Biztosíték kiáramlása az időszak alatt**	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*						
0060	Kiáramlás, amely esetében pénzeszköz beszedésére került sor	*V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja*						
0070	Beszedett pénzeszköz költségek nélkül	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*						
0080	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*						
0090	Kiáramlás pénzügyi instrumentummal való helyettesítés mellett	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*						
0100	Nyújtott finanszírozás	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*	*V. melléklet 2. részének 347. pontja*						
0110	Az értékben bekövetkezett negatív változás miatti kiáramlás	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*	*V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja*						
0120	**Záró egyenleg**	*V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja*	*V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja*						

25.2. **Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Megszerzett biztosíték típusa szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Adósságegyenleg-csökkentés**		**Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok**						
									Évjárat: megjelenítés a mérlegben			
									≤ 2 évig			
				Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	*V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja*
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja*
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080			
0010	**Lakóingatlan**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*									
0020	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*									
0030	**Kereskedelmi ingatlan**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*									
0040	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*									
0050	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal foglalkozó vállalatokhoz kapcsolódó telek (a mezőgazdasági földterület kivételével)	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*									
0060	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel rendelkező telek	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*									
0070	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel nem rendelkező telek	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*									
0080	**Ingó vagyontárgyak**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*									
0090	**Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*									
0100	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*									
0110	**Összesen**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*									
0120	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok száma**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*									

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok**							
				Évjárat: megjelenítés a mérlegben						**Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök**	
				> 2 évig ≤ 5 évig			**> 5 évig**				
				Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja*	*IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja*	*IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*
				0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Lakóingatlan**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0020	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*								
0030	**Kereskedelmi ingatlan**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0040	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja*								
0050	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal foglalkozó vállalatokhoz kapcsolódó telek (a mezőgazdasági földterület kivételével)	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*								
0060	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel rendelkező telek	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*								
0070	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel nem rendelkező telek	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja*								
0080	**Ingó vagyontárgyak**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0090	**Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0100	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0110	**Összesen**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								
0120	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok száma**	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*	*V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja*								

25.3. **Birtokbavétellel megszerzett, »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítékok**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Adósságegyenleg-csökkentés**		**Birtokbavétellel megszerzett, »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítékok**		
				Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	*V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja*	*IAS 16 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja*	*IAS 16 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*	*IAS 16 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja*
				V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja*	*V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja*	*V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Összesen**	*V. melléklet 2. részének 341. és 357–358. pontja*	*V. melléklet 2. részének 341. és 357–358. pontja*					
0020	**Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlások**	*V. melléklet 2. részének 341., 345. és 357–358. pontja*	*V. melléklet 2. részének 341., 345. és 357–358. pontja*					

26. Átstrukturálás-kezelés és az átstrukturálás minősége

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Átstrukturált hitelek és előlegek					
							ebből: Háztartások		
					ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett		ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett
				V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*
		0010	0010	0020	0030	0040	0050	0060	
0010	**Instrumentumok száma**	*V. melléklet 2. részének 320., 355. és 356. pontja*	*V. melléklet 2. részének 320., 355. és 356. pontja*						
0020	**Az instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke,** az átstrukturálási intézkedések következő típusai esetében:	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355., 357. és 359. pontja*	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355., 357. és 359. pontja*						
0030	Türelmi idő/törlesztési moratórium	*V. melléklet 2. részének 358. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. a) pontja*						
0040	Kamatlábcsökkentés	*V. melléklet 2. részének 358. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. b) pontja*						
0050	Lejárat/futamidő meghosszabbítása	*V. melléklet 2. részének 358. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. c) pontja*						
0060	Átütemezett fizetések	*V. melléklet 2. részének 358. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. d) pontja*						
0070	Adósságelengedés	*V. melléklet 2. részének 358. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. e) pontja*						
0080	Hitel/eszköz csere	*V. melléklet 2. részének 358. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. f) pontja*						
0090	Egyéb átstrukturálási intézkedések	*V. melléklet 2. részének 358. g) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. g) pontja*						
	Több időpontban átstrukturált instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355. pontja*	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355. pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Átstrukturált hitelek és előlegek**					
							ebből: Háztartások		
					ebből: teljesítő	**ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett**		**ebből: teljesítő**	**ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett**
				V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*
				V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0100	Kétszer átstrukturált hitelek és előlegek	*V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja*						
0110	Kettőnél többször átstrukturált hitelek és előlegek	*V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja*						
0120	Hitelek és előlegek, amelyek már meglévő átstrukturálási intézkedések mellett részesültek átstrukturálási intézkedésben	*V. melléklet 2. részének 360. a) ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 360. a) ii. pontja*						
0130	**A nemteljesítő besorolásból való kilépés feltételeit nem teljesítő, nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke**	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 232., 355. és 360. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 232., 355. és 360. b) pontja*						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Átstrukturált hitelek és előlegek**		
				ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
					ebből: teljesítő	**ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett**
				V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*
				0070	0080	0090
0010	**Instrumentumok száma**	*V. melléklet 2. részének 320., 355. és 356. pontja*	*V. melléklet 2. részének 320., 355. és 356. pontja*			
0020	**Az instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke,** az átstrukturálási intézkedések következő típusai esetében:	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355., 357. és 359. pontja*	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355., 357. és 359. pontja*			
0030	Türelmi idő/törlesztési moratórium	*V. melléklet 2. részének 358. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. a) pontja*			
0040	Kamatlábcsökkentés	*V. melléklet 2. részének 358. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. b) pontja*			
0050	Lejárat/futamidő meghosszabbítása	*V. melléklet 2. részének 358. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. c) pontja*			
0060	Átütemezett fizetések	*V. melléklet 2. részének 358. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. d) pontja*			
0070	Adósságelengedés	*V. melléklet 2. részének 358. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. e) pontja*			
0080	Hitel/eszköz csere	*V. melléklet 2. részének 358. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. f) pontja*			
0090	Egyéb átstrukturálási intézkedések	*V. melléklet 2. részének 358. g) pontja*	*V. melléklet 2. részének 358. g) pontja*			
	Több időpontban átstrukturált instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355. pontja*	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355. pontja*			
0100	Kétszer átstrukturált hitelek és előlegek	*V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja*			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Átstrukturált hitelek és előlegek**		
				ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
					ebből: teljesítő	**ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett**
				V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	*V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja*	*V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja*	*V. melléklet 2. részének 361. pontja*
				0070	0080	0090
0110	Kettőnél többször átstrukturált hitelek és előlegek	*V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja*			
0120	Hitelek és előlegek, amelyek már meglévő átstrukturálási intézkedések mellett részesültek átstrukturálási intézkedésben	*V. melléklet 2. részének 360. a) ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 360. a) ii. pontja*			
0130	**A nemteljesítő besorolásból való kilépés feltételeit nem teljesítő, nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke**	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 232., 355. és 360. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 232., 355. és 360. b) pontja*			

30. **Mérlegen kívüli tevékenységek: Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben**

30.1. **Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**A mérlegben megjelenített pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke**	**Ebből: lehívott likviditási támogatás**	**Lehívott likviditási támogatás valós értéke**	**A mérlegben megjelenített pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke**	**Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli kitettségek névértéke**	**Ebből: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke**	**Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek**
				IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	*IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 286. pontja*		*IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja*	*IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja*		*IFRS 12 B26. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 287.pontja*
				010	020	030	040	050	060	080
010	**Összesen**									

30.2. **Nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségek részletezése a tevékenységek jellege szerint**

	A tevékenységek jellege szerint	*Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján*	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték**		
				Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	**Vagyonkezelés**	**Más tevékenységek**
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	*V. melléklet 2. részének 285. a) pontja*	
			IFRS 12 24. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja	010	020	030
010	**Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök**		*IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja*			
021	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 213–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–239. pontja*			
030	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 272. pontja*	*IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja*			
040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*	*IAS 32 11. bekezdése*			
050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*			
060	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*			
070	**Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek**		*IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja*			
080	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		*IAS 32 11. bekezdése*			
090	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 24. a) pontja, 25., 26. pontja, 2. részének 272. pontja*	*IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja*			
100	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*			
110	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*			
				Névérték		
120	**Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli kitettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 112., 113–115. és 118. pontja*	*IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja*			
131	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*			

31. **Kapcsolt felek**

31.1. **Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Nyitott egyenlegek**				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	**Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek**	**Társult és közös vállalkozások**	**Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői**	**Egyéb kapcsolt felek**
				IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	*IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének f) pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének g) pontja*
				Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja*	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja*	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja*	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja*
		V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	*V. melléklet 2. részének 288–291. pontja*	010	020	030	040	050
010	**Kiválasztott pénzügyi eszközök**		*IAS 24 18. bekezdésének b) pontja*					
020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*	*IAS 32 11. bekezdése*					
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
040	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					
050	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 213–239. pontja*	*V. melléklet 2. részének 213–239. pontja*					
060	**Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek**		*IAS 24 18. bekezdésének b) pontja*					
070	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*					
080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Nyitott egyenlegek**				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	**Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek**	**Társult és közös vállalkozások**	**Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői**	**Egyéb kapcsolt felek**
				IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	*IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének f) pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének g) pontja*
				Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja*	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja*	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja*	*Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja*
		V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	*V. melléklet 2. részének 288–291. pontja*	010	020	030	040	050
090	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 112., 113–115. és 118. pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja*					
100	ebből: nemteljesítő	*V. melléklet 2. részének 117. pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 117. pontja*					
110	**Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**	*V. melléklet 2. részének 102–103. pontja, 113–115. pontja és 290. pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 290.pontja*					
120	**Származtatott ügyletek névleges összege**	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*	*V. melléklet 2. részének 133–135. pontja*					
131	**Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében**	*V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 291. pontja*	*IAS 24 1. bekezdésének c) pontja V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 291. pontja*					
132	**Nemteljesítő mérlegen kívüli kitettségekre képzett céltartalék**	*V. melléklet 2. részének 11. pontja, 106. pontja és 291. pontja*	*V. melléklet 2. részének 11. pontja, 106. pontja és 291. pontja*					

31.2. **Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Tárgyidőszak				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	**Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek**	**Társult és közös vállalkozások**	**Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői**	**Egyéb kapcsolt felek**
				IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	*IAS 24 19. bekezdésének c) pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének f) pontja*	*IAS 24 19. bekezdésének g) pontja*
		V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	*V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja*	010	020	030	040	050
010	**Kamatbevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja*					
020	**Kamatráfordítások**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja*					
030	**Osztalékbevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja*					
040	**Díj- és jutalékbevételek**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*					
050	**Díj- és jutalékráfordítások**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*					
060	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja*					
070	**Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség**	*V. melléklet 2. részének 292.pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 292.pontja*					
080	**Nemteljesítő kitettségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása**	*V. melléklet 2. részének 293. pontja*	*IAS 24 18. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 293.pontja*					
090	**Nemteljesítő kitettségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszaírása**	*V. melléklet 2. részének 50. és 293. pontja*	*V. melléklet 2. részének 50. és 293. pontja*					

40. **Csoportszerkezet**

40.1. **Csoportszerkezet: »intézményenként«**

LEI-kód	Az intézmény kódja	Az intézmény neve	A belépés időpontja	A befektetést befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje	A befektetést befogadó mérlegfőösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége	A befektetést befogadó székhelye	A befektetést befogadó szektora
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. a) pontja	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. b) pontja*	*IFRS 12 12. bekezdésének a) pontja, 21. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. e) pontja*	*IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja*	*IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja*	*IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja*	*IFRS 12 12. bekezdésének b) pontja, 21. bekezdésének a) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. h) pontja*
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. a) pontja	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. h) pontja*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

NACE-kód	Halmozott tőkerészesedés [%]	Szavazati jogok [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Elszámolási módszer [Számviteli csoport]	Elszámolási módszer [CRR csoport]	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége	A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték	Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. i) pontja	*IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. j) pontja*	*IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. k) pontja*	*IFRS 12 10. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. l) pontja*	*IFRS 12 21. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. m) pontja*	*CRR 18. cikke; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. n) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. o) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. p) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja*	*IFRS 12 21. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. r) pontja*
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. i) pontja	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. j) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. k) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. l) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. m) pontja*	*CRR 423. cikkének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. n) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. o) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. p) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja*	*V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. r) pontja*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Csoportszerkezet: »instrumentumonként«**

Értékpapírkód	Az intézmény kódja	A holdingtársaság LEI-kódja	A holdingtársaság kódja	A holdingtársaság neve	Halmozott tőkerészesedés (%)	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége
V. melléklet 2. részének 297. a) pontja	*V. melléklet 2. részének 296. b) és 297. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 297. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 297. b) pontja*		*V. melléklet 2. részének 296. j) pontja, 297. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 296. o) pontja, 297. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 296. p) pontja, 297. c) pontja*
V. melléklet 2. részének 297. a) pontja	*V. melléklet 2. részének 296. b) és 297. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 297. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 297. b) pontja*		*V. melléklet 2. részének 296. j) pontja, 297. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 296. o) pontja, 297. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 296. p) pontja, 297. c) pontja*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Valós érték**

41.1. **Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján *V. melléklet 2. részének 298.pontja*	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*** *V. melléklet 2. részének 298.pontja*	**Valós érték** *IFRS 7 25-26. bekezdése*	**Valósérték-hierarchia** *IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja*		
					1. szint *IFRS 13 76. bekezdése*	**2. szint** *IFRS 13 81. bekezdése*	**3. szint** *IFRS 13 86. bekezdése*
				010	020	030	040
	ESZKÖZÖK						
015	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése*				
016	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 31. pontja*				
017	Hitelek és előlegek		*V. melléklet 1. részének 32. pontja*				
021	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja*					
022	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*					
023	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
024	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					
031	**Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja*					
032	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza*					
033	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*					
034	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján *V. melléklet 2. részének 298.pontja*	***Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*** *V. melléklet 2. részének 298.pontja*	**Valós érték** *IFRS 7 25-26. bekezdése*	**Valósérték-hierarchia** *IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja*		
					1. szint *IFRS 13 76. bekezdése*	**2. szint** *IFRS 13 81. bekezdése*	**3. szint** *IFRS 13 86. bekezdése*
				010	020	030	040
	KÖTELEZETTSÉGEK						
070	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**		*IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése*				
080	Betétek		*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*				
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		*V. melléklet 1. részének 37. pontja*				
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*				
101	**Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése*					
102	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*					
103	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*					
104	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*					

41.2. **A valós érték opció alkalmazása**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*			
				Számviteli meg nem felelés	**Kezelés valós érték alapján**	**Hibrid szerződések**	**Hitelkockázat szempontjából kezelt**
				IFRS 9 B4.1.29 bekezdése	*IFRS 9 B4.1.33 bekezdése*	*IFRS 9 4.3.6. bekezdése; IFRS 9 4.3.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 300. pontja*	*IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 300. pontja*
				010	020	030	040
	ESZKÖZÖK						
010	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*				
030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*				
040	Hitelek és előlegek	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*	*V. melléklet 1. részének 32. pontja*				
	KÖTELEZETTSÉGEK						
050	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése*				
060	Betétek	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*	*EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja*				
070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*	*V. melléklet 1. részének 37. pontja*				
080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*	*V. melléklet 1. részének 38–41. pontja*				

42. **Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok *V. melléklet 2. részének 302.pontja*	**Könyv szerinti érték**	
				ebből: használatijog-eszközök
				IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja, 53. bekezdésének j) pontja, V. melléklet 2. részének 303i. pontja
			010	020
010	**Ingatlanok, gépek és berendezések**	*IAS 16 6. bekezdése; IAS 16 29. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja*		
020	Átértékelési modell	*IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja*		
030	Bekerülésiérték-modell	*IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja*		
040	**Befektetési célú ingatlan**	*IAS 40 5. és 30. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja*		
050	Valósérték-modell	*IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése*		
060	Bekerülésiérték-modell	*IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja*		
070	**Egyéb immateriális javak**	*IAS 38 8., 118. és 122. bekezdése; V. melléklet 2. részének 303.pontja*		
080	Átértékelési modell	*IAS 38 75-87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja*		
090	Bekerülésiérték-modell	*IAS 38 74. bekezdése*		

43. **Céltartalékok**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Könyv szerinti érték** *V. melléklet 1. részének 27–28. pontja*						
				Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	**Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások**	**Átszervezés**	**Függő jogi ügyek és adóügyi perek**	**Nemzeti GAAP szerint adott elkötelezettségek és garanciák**	**Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és adott garanciák és az IFRS 4 szerint értékelt adott garanciák**	**Egyéb céltartalékok**
				IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	*IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. pontja*	*IAS 37 70–83. bekezdése*	*IAS 37 14. bekezdése*		*IAS 37; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 304–305. pontja*	*IAS 37 14. bekezdése*
				V. melléklet 2. részének 9. pontja	*V. melléklet 2. részének 10. pontja*			*BAD 24–25 cikke, 33. cikkének (1) bekezdése*		
				010	020	030	040	050	055	060
010	**Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték az időszak elején]**		*IAS 37 84. bekezdésének a) pontja*							
020	Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését		*IAS 37 84. bekezdésének b) pontja*							
030	(-) Felhasznált összegek		*IAS 37 84. bekezdésének c) pontja*							
040	(-) Fel nem használt, az időszak során visszaírt összegek		*IAS 37 84. bekezdésének d) pontja*							
050	A diszkontált összeg [az idő múlása] növekedése és a diszkontráta bármilyen változásának hatása		*IAS 37 84. bekezdésének e) pontja*							
060	Egyéb mozgások									
070	**Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]**		*IAS 37 84. bekezdésének a) pontja*							

44. **Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások**

44.1. **A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Összeg**
			V. melléklet 2. részének 306–307. pontja
			010
010	**A meghatározott juttatási program eszközeinek valós értéke**	*IAS 19 140. bekezdésének a) i. pontja, 142. bekezdése*	
020	Ebből: Az intézmény által kibocsátott pénzügyi instrumentumok	*IAS 19 143. bekezdése*	
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 19 142. bekezdésének b) pontja*	
040	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	*IAS 19 142. bekezdésének c) pontja*	
050	Ingatlan	*IAS 19 142. bekezdésének d) pontja*	
060	A meghatározott juttatási program egyéb eszközei		
070	**A meghatározott juttatási kötelmek jelenértéke**	*IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja*	
080	**Az eszközértékhatár hatása**	*IAS 19 140. bekezdésének a) iii. pontja*	
090	**A meghatározott juttatási program nettó eszközei [Könyv szerinti érték]**	*IAS 19 63. bekezdése; V. melléklet 2. részének 308.pontja*	
100	**Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmekre képzett céltartalék [könyv szerinti érték]**	*IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja*	
110	**Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke**	*IAS 19 140. bekezdésének b) pontja*	

44.2. **A meghatározott juttatási kötelmek változásai**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	**Meghatározott juttatási kötelmek**
			V. melléklet 2. részének 306. pontja és 309. pontja
			010
010	**Nyitó egyenleg [jelenérték]**	*IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja*	
020	Tárgyidőszaki szolgálat költsége	*IAS 19 141. bekezdésének a) pontja*	
030	Kamatköltség	*IAS 19 141. bekezdésének b) pontja*	
040	Fizetett hozzájárulások	*IAS 19 141. bekezdésének f) pontja*	
050	Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (–) veszteségek	*IAS 19 141. bekezdésének c) ii. pontja*	
060	Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (–) veszteségek	*IAS 19 141. bekezdésének c) iii. pontja*	
070	Devizaárfolyam növekedése vagy (-) csökkenése	*IAS 19 141. bekezdésének e) pontja*	
080	Kifizetett juttatások	*IAS 19 141. bekezdésének g) pontja*	
090	Múltbeli szolgálat költsége, az elszámolásokból eredő nyereségekkel és veszteségekkel együtt	*IAS 19 141. bekezdésének d) pontja*	
100	Üzleti kombinációkból és elidegenítésekből származó növekedés vagy (-) csökkenés	*IAS 19 141. bekezdésének h) pontja*	
110	Egyéb növekedés vagy (-) csökkenés		
120	**Záró egyenleg [jelenérték]**	*IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 310. pontja*	

44.3. **Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Tárgyidőszak
				010
010	**Nyugdíjak és hasonló ráfordítások**	*V. melléklet 2. részének 311. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 311. a) pontja*	
020	**Részvényalapú kifizetések**	*V. melléklet 2. részének 311. b) pontja*	*IFRS 2 44. bekezdése; V. melléklet 2. részének 311. b) pontja*	
030	**Bérek és keresetek**	*V. melléklet 2. részének 311. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 311. c) pontja*	
040	**Társadalombiztosítási járulékok**	*V. melléklet 2. részének 311. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 311. d) pontja*	
050	**Végkielégítések**	*V. melléklet 2. részének 311. e) pontja*	*IAS 19 8. bekezdése, V. melléklet 2. részének 311. e) pontja*	
060	**Egyéb típusú személyi jellegű ráfordítások**	*V. melléklet 2. részének 311. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 311. f) pontja*	
070	**SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK**			

44.4. **Személyi jellegű ráfordítások a javadalmazás és az alkalmazottak kategóriája szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	Tárgyidőszak			
				Összes alkalmazott	ebből: Azonosított munkavállalók	ebből: Vezető testület (irányító funkciójában) és felső vezetés	ebből: Vezető testület (felügyeleti funkciójában)
					V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja	*V. melléklet 2. részének 311i. pontja*	*V. melléklet 2. részének 311i. b) pontja*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Fix javadalmazás**	*V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja*				
0020	**Változó javadalmazás**	*V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja*				
0030	**Javadalmazástól eltérő személyi jellegű ráfordítások**						
0040	**SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK**						
0050	**ALKALMAZOTTAK SZÁMA**	*V. melléklet 2. részének 311ii. pontja*	*V. melléklet 2. részének 311ii. pontja*				

45. **Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése**

45.1. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak**	**A hitelkockázat változásából származó valósér-ték-változás összege**
					V. melléklet 2. részének 312. pontja
				010	020
010	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése*		
020	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**		*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése*		
030	**AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (–) VESZTESÉGE**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja*		

45.2. **Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Tárgyidőszak**
				V. melléklet 2. részének 313.pontja
				010
010	**Ingatlanok, gépek és berendezések**		*IAS 16 68. és 71. bekezdése*	
020	**Befektetési célú ingatlan**		*IAS 40 69. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja, 98. bekezdésének d) pontja*	
030	**Immateriális javak**		*IAS 38 113–115A. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja*	
040	**Egyéb eszközök**		*IAS 1 34. bekezdésének a) pontja*	
050	**NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (–) VESZTESÉG**		*IAS 1 34. bekezdése*	

45.3. **Egyéb működési bevételek és ráfordítások**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	*Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok*	**Bevételek**	**Ráfordítások**
				010	020
010	**A valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valós értékének változásai**	*V. melléklet 2. részének 314. pontja*	*IAS 40 76. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja*		
020	**Befektetési célú ingatlan**	*V. melléklet 2. részének 314. pontja*	*IAS 40 75. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja*		
030	**Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan**	*V. melléklet 2. részének 315. pontja*	*IFRS 16 81. és 82. bekezdése; V. melléklet 2. részének 315. pontja*		
040	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 316. pontja*	*V. melléklet 2. részének 316. pontja*		
050	**EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL VAGY RÁFORDÍTÁS**	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*	*V. melléklet 2. részének 314–316. pontja*		

46. **A sajáttőke-változások kimutatása**

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	*IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja*	*IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	*IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése*	*IAS 1 106. bekezdése*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*	*IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése*	
				BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	*BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja*	*V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	*V. melléklet 2. részének 20. bekezdése*	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése*	*BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*		*BAD 4. cikke, Források 12. pontja*
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	**Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]**										
020	Hibajavítások hatásai		*IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése*								
030	A számviteli politika változásainak hatásai		*IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG6; IAS 8 22. bekezdése*								
040	**Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]**										
050	Törzsrészvények kibocsátása		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
060	Elsőbbségi részvények kibocsátása		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárata		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
090	Tartozás átváltása saját tőkévé		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
100	Tőkeleszállítás		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
110	Osztalék		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6*								
120	Saját részvények vásárlása		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése*								

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	*IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja*	*IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	*IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése*	*IAS 1 106. bekezdése*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*	*IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése*	
				BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	*BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja*	*V. melléklet 2. részének 18–19. pontja*	*V. melléklet 2. részének 20. bekezdése*	*Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése*	*BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*		*BAD 4. cikke, Források 12. pontja*
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése*								
140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
160	Átvezetés a saját tőke összetevői között		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 318. pontja*								
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
180	Részvényalapú kifizetések		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése*								
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		*IAS 1 106. bekezdésének d) pontja*								
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		*IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6*								
210	**Záró egyenleg [tárgyidőszak]**										

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
									Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
					Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 30. pontja	BAD 4. cikke, Források 14. pontja	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	**Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]**										
020	Hibajavítások hatásai		*IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése*								
030	A számviteli politika változásainak hatásai		*IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG6; IAS 8 22. bekezdése*								
040	**Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]**										
050	Törzsrészvények kibocsátása		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
060	Elsőbbségi részvények kibocsátása		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárata		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
090	Tartozás átváltása saját tőkévé		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
100	Tőkeleszállítás		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
110	Osztalék		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6*								
120	Saját részvények vásárlása		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése*								

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
									Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
					Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 30. pontja	BAD 4. cikke, Források 14. pontja	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése*								
140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
160	Átvezetés a saját tőke összetevői között		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 318. pontja*								
170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja*								
180	Részvényalapú kifizetések		*IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése*								
190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		*IAS 1 106. bekezdésének d) pontja*								
200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		*IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6*								
210	**Záró egyenleg [tárgyidőszak]**										

47. **Hitelek és előlegek: Átlagos időtartam és megtérülési időszakok**

		Hivatkozások	ÖSSZESEN						
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
					ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek		ebből: Kkv-k		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
								ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	
				V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Nemteljesítő hitelek és előlegek: az esedékesség napjától eltelt súlyozott átlagos időtartam (években)**	*V. melléklet 2. részének 362. és 363. pontja*							
0020	**Az időszak alatt lezárult peres eljárásokból származó nettó kumulált megtérülés**	*V. melléklet 2. részének 362. és 364. a) pontja*							
0030	**A bruttó könyv szerinti érték időszak alatt lezárult peres eljárásokból származó csökkenése**	*V. melléklet 2. részének 362. és 364. b) pontja*							
0040	**Az időszak alatt lezárult peres eljárások átlagos időtartama (években)**	*V. melléklet 2. részének 362. és 364. c) pontja*							”

V. MELLÉKLET

„V. MELLÉKLET

A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

Tartalomjegyzék

1. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ 830

1. Hivatkozások 830
2. Jelölési szabályok 831
3. Konszolidáció 832
4. Pénzügyi instrumentumok számviteli portfóliói 833
4.1. Pénzügyi eszközök 833
4.2. Pénzügyi kötelezettségek 834
5. Pénzügyi instrumentumok 834
5.1. Pénzügyi eszközök 835
5.2. Bruttó könyv szerinti érték 835
5.3. Pénzügyi kötelezettségek 836
6. Ügyfél szerinti részletezés 836

A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ 837

1. Mérleg 837
1.1. Eszközök (1.1.) 837
1.2. Kötelezettségek (1.2.) 838
1.3. Saját tőke (1.3.) 839
2. Eredménykimutatás (2.) 840
3. Átfogó jövedelemkimutatás (3.) 843
4. Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése (4.) 844
5. Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése (5.) 846
6. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott nem kereskedési célú hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint (6.) 847
7. Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök (7.) 848
8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése (8.) 848
9. Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek (9.) 849
10. Származtatott ügyletek és fedezeti elszámolások (10. és 11.) 851
10.1. Származtatott ügyletek kockázattípus szerinti besorolása 852
10.2. A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek 853
10.3. »Gazdasági fedezeti ügylet«-nek minősített származtatott ügyletek 854
10.4. Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése 854
10.5. Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint (11.2.) 855
10.6. A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozóan feltüntetendő összeg (11.3. és 11.3.1.) 855
10.7. Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben (11.4.) 855

11. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása (12.) 856

11.1. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint (12.0.) 856

11.2. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása az IFRS szerint (12.1.) 856

11.3. Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés) (12.2.) 858

12. Kapott biztosítékok és garanciák (13.) 858

12.1. Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése (13.1.) 858

12.2. Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozási időpontban tartott] (13.2.1.) 859

12.3. Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott (13.3.1.) 859

13. Valósérték-hierarchia: Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (14.) 859

14. Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek (15.) 860

15. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése (16.) 860

15.1. Kamatbevételek és -ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint (16.1.) 860

15.2. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.2.) 861

15.3. Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.3.) 862

15.4. Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint (16.4.) 862

15.5. Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.4.1.) 862

15.6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.5.) 863

15.7. Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek (16.6.) 863

15.8. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése (16.7.) 863

15.9. Egyéb igazgatási költségek (16.8.) 863

16. A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése (17.) 864

17. Nemteljesítő kitettségek (18.) 864

17.1. A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk (18.0.) 864

17.2. Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint (18.1.) 868

17.3. Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk (18.2.) 869

18. Átstrukturált kitettségek (19.) 870

19. Földrajzi megoszlás (20.) 873

19.1. Földrajzi megoszlás a tevékenység helye szerint (20.1–20.3.) 873

19.2. Földrajzi megoszlás az ügyfél székhelye szerint (20.4–20.7.) 873

20. Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök (21.) 874

21. Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások (22.) 874

21.1. Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint (22.1.) 874

21.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök (22.2.) 876

22. Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben (30.) 877

23. Kapcsolt felek (31.) ... 877
23.1. Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben (31.1.) ... 877
23.2. Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek (31.2.) ... 877
24. Csoportszerkezet (40.) ... 878
24.1. Csoportszerkezet: »intézményenként« (40.1.) ... 878
24.2. Csoportszerkezet: »instrumentumonként« (40.2.) ... 879
25. Valós érték (41.) ... 879
25.1. Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (41.1.) ... 879
25.2. A valós érték opció alkalmazása (41.2.) ... 879
26. Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint (42.) ... 880
27. Céltartalékok (43.) ... 880
28. Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások (44.) ... 880
28.1. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői (44.1.) ... 880
28.2. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelmek változásai (44.2.) ... 880
28.3. Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint (44.3.) ... 880
28.4. Személyi jellegű ráfordítások a javadalmazás és az alkalmazottak kategóriája szerint (44.4.) ... 881
29. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése (45.) ... 881
29.1. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint (45.1.) ... 881
29.2. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség (45.2.) ... 881
29.3. Egyéb működési bevételek és ráfordítások (45.3.) ... 881
30. A sajáttőke-változások kimutatása (46.) ... 882
31. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK (23) ... 882
32. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS LEÍRÁSOK VÁLTOZÁSA AZ UTOLSÓ PÉNZÜGYI ÉV VÉGE ÓTA (24) ... 883
32.1. Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai (24.1.) ... 883
32.2. Hitelek és előlegek: Értékvesztések változása és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitettségek esetében (24.2.) ... 884
32.3. Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek leírása az időszak alatt (24.3.) ... 885
33. BIRTOKBAVÉTELLEL ÉS VÉGREHAJTÁSSAL MEGSZERZETT BIZTOSÍTÉK (25.) ... 885
33.1. Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: be- és kiáramlások (25.1.) ... 885
33.2. Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok – Megszerzett biztosíték típusa szerint (25.2.) ... 886
33.3. Birtokbavétellel megszerzett, »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítékok (25.3.) ... 887
34. ÁTSTRUKTURÁLÁS-KEZELÉS ÉS AZ ÁTSTRUKTURÁLÁS MINŐSÉGE (26.) ... 887
35. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: ÁTLAGOS IDŐTARTAM ÉS MEGTÉRÜLÉSI IDŐSZAKOK (47.) ... 888

A KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÜGYFÉLSZEKTOROK MEGFELELTETÉSE ... 889

1. RÉSZ

ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. HIVATKOZÁSOK

1. Ez a melléklet a jelen rendelet III. és IV. mellékletében szereplő pénzügyi információkra vonatkozó táblákkal (a továbbiakban: FINREP) kapcsolatos további útmutatást tartalmaz. Ez a melléklet kiegészíti a III. és IV. melléklet tábláiban hivatkozások formájában szereplő útmutatást.

2. Azon intézményeknek, amelyek az IFRS-sel kompatibilis nemzeti számviteli standardokat használnak (a továbbiakban: kompatibilis nemzeti GAAP), eltérő rendelkezés hiányában az e mellékletben ismertetett közös útmutatásokat és az IFRS-útmutatásokat kell alkalmazniuk. Ez nem érinti a kompatibilis nemzeti GAAP előírásainak a BAD előírásaival való összhangját. Azon intézményeknek, amelyek az IFRS-sel nem kompatibilis nemzeti GAAP-előírásokat használnak, vagy azokat még nem hangolták össze az IFRS 9 előírásaival, eltérő rendelkezés hiányában az e mellékletben ismertetett közös útmutatásokat és a BAD-útmutatásokat kell alkalmazniuk.

3. A táblákban meghatározott adatpontokat az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja szerint alkalmazandó számviteli szabályozás megjelenítésre, beszámításra és értékelésre vonatkozó szabályaival összhangban kell előállítani.

4. Az intézményeknek a tábláknak csak a következőkre vonatkozó részeit kell benyújtaniuk:

   a) az intézmény által megjelenített eszközök, kötelezettségek, saját tőke, bevételek és kiadások;

   b) mérlegen kívüli kitettségek és olyan tevékenységek, amelyekben az intézmény érintett;

   c) az intézmény által végrehajtott tranzakciók;

   d) értékelési előírások, beleértve a hitelkockázat után elszámolt értékvesztés becslésére az intézmény által alkalmazott módszert.

5. A III. és a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában is a következő rövidítések kerülnek alkalmazásra:

   a) »CRR«: az 575/2013/EU rendelet;

   b) »IAS« vagy »IFRS«: az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet ([1]) 2. cikkében meghatározott, a Bizottság által elfogadott nemzetközi számviteli standardok;

   c) »EKB BSI rendelet« vagy »EKB/2013/33«: az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete ([2]);

   d) »NACE-rendelet«: az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete ([3]);

   e) »NACE-kódok«: a NACE-rendelet szerinti kódok;

   f) »BAD«: a 86/635/EGK tanácsi irányelv ([4]);

([1]) Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.).

([2]) Az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete (2006. december 20.) a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról (HL L 393., 2006.12.30., 1. o.).

([4]) A Tanács 86/635/EGK irányelve (1986. december 8.) a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról (HL L 372., 1986.12.31., 1. o.).

g) »Számviteli irányelv«: az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve ([5]);

h) »nemzeti GAAP«: a BAD alapján kidolgozott, általánosan elfogadott nemzeti számviteli szabályozás;

i) »KKV«: a C(2003)1422 bizottsági ajánlásban ([6]) meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások;

j) »ISIN-kód«. az értékpapírokhoz rendelt 12 alfanumerikus karakterből álló nemzetközi értékpapírkód (International Securities Identification Number), amely egyedileg azonosítja a forgalomban lévő értékpapírokat;

k) »LEI-kód«: az intézményekhez rendelt globális jogalany-azonosító, amely egyedileg azonosítja a pénzügyi tranzakciókban részt vevő feleket;

l) »Értékvesztési szakaszok«: az IFRS 9 5.5. bekezdésében meghatározott értékvesztési kategóriák. Az 1. szakasz az IFRS 9 5.5.5. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 2. szakasz az IFRS 9 5.5.3. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 3. szakasz az IFRS 9 A. függelékében meghatározott értékvesztett eszközök értékvesztésére vonatkozik;

m) »az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló ERKT-ajánlás«: az Európai Rendszerkockázati Testület 2016. október 31-i ajánlása az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről (ERKT/2016/14) ([7]).

2. JELÖLÉSI SZABÁLYOK

6. A III. melléklet és a IV. melléklet alkalmazásában a szürke háttérszínnel jelölt adatpont (cella) azt jelenti, hogy az adott adatpont (cella) kitöltése nem szükséges, vagy arra vonatkozóan nem lehet adatot szolgáltatni. A IV. mellékletben fekete háttérszínű hivatkozásokkal jelölt sor vagy oszlop azt jelenti, hogy a kapcsolódó adatpontokat nem kell jelenteniük azoknak az intézményeknek, amelyek az adott sorban vagy oszlopban feltüntetett hivatkozásokat követik.

7. A III. és IV. mellékletben szereplő táblák implicit ellenőrzési szabályokat tartalmaznak, amelyek magukban a táblákban a jelölési szabályok használatán keresztül kerülnek meghatározásra.

8. Egy táblában szereplő valamely tétel megnevezésében a zárójelek használata azt jelenti, hogy az adott tételt le kell vonni ahhoz, hogy megkapjuk az »összesen« értéket, de nem jelenti azt, hogy az adott tételt negatív értékként kell megjeleníteni.

9. A negatív értékként megjelenítendő tételeket a táblák a megnevezés előtt »(–)« jellel jelölik, például »(–) Saját részvények«.

10. A III. és IV. melléklet pénzügyi információk jelentésére szolgáló tábláihoz tartozó »Adatmodellben« (a továbbiakban: DPM – Data Point Model) minden adatpont (cella) rendelkezik egy »bázis tétellel«, amelyhez a »tartozik/követel« jellemző kerül hozzárendelésre. Ez a hozzárendelés biztosítja, hogy az összes adatszolgáltató intézmény kövesse az előjelekre vonatkozó szabályokat, és segítségével megismerhető az egyes adatokhoz rendelt »követel/tartozik« jellemző.

11. Sematikusan ez a jelölési mód az 1. táblázatban bemutatottak szerint működik.

([5]) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

([6]) A Bizottság 2003/361/EK ajánlása (2003. május 6.) a mikro-, kis- és középvállalkozások fogalma kapcsán a kis- és közepes méretű vállalkozások meghatározásáról (C(2003) 1422) (HL L 124., 2003.5.20., 36. o.).

([7]) Az Európai Rendszerkockázati Testület ajánlása (2016. október 31.) az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről (ERKT/2016/14), (HL C 31., 2017.1.31., 1. o.).

1. táblázat

»Követel/tartozik« jelölés, pozitív és negatív előjelek

Elem	Követel/ Tartozik	Egyenleg/Változás	Jelentett adat
Eszközök	Tartozik	Eszközök egyenlege	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Eszközök növekedése	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Eszközök negatív egyenlege	Negatív (Mínusz »–« előjel szükséges)
		Eszközök csökkenése	Negatív (Mínusz »–« előjel szükséges)
Ráfordítások		Ráfordítások egyenlege	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Ráfordítások növekedése	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Ráfordítások negatív egyenlege (visszaírásokkal együtt)	Negatív (Mínusz »–« előjel szükséges)
		Ráfordítások csökkenése	Negatív (Mínusz »–« előjel szükséges)
Kötelezettségek	Követel	Kötelezettségek egyenlege	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Kötelezettségek növekedése	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Kötelezettségek negatív egyenlege	Negatív (Mínusz »–« előjel szükséges)
		Kötelezettségek csökkenése	Negatív (Mínusz »–« előjel szükséges)
Saját tőke		Saját tőke egyenlege	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Saját tőke növekedése	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Saját tőke negatív egyenlege	Negatív (Mínusz »–« előjel szükséges)
		Saját tőke csökkenése	Negatív (Mínusz »–« előjel szükséges)
Bevétel		Bevételek egyenlege	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Bevételek növekedése	Pozitív (»Normál«, előjel nem szükséges)
		Bevételek negatív egyenlege (visszaírásokkal együtt)	Negatív (Mínusz »–« előjel szükséges)
		Bevételek csökkenése	Negatív (Mínusz »–« előjel szükséges)

3. KONSZOLIDÁCIÓ

12. E melléklet eltérő rendelkezésének hiányában a FINREP-táblákat a prudenciális konszolidáció körének alkalmazásával kell kitölteni a CRR 1. része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban. Az intézményeknek leányvállalataikra, közös vállalkozásaikra valamint társult vállalkozásaikra vonatkozóan a prudenciális konszolidációnál használt módszerekkel azonos módszerek segítségével kell adatot szolgáltatniuk:

a) az intézmények számára engedélyezhetik vagy előírhatják a tőkemódszer alkalmazását a biztosítókba vagy nem pénzügyi leányvállalatokba történt befektetések vonatkozásában a CRR 18. cikkének (5) bekezdésével összhangban;

b) az intézmények számára engedélyezhetik az arányos konszolidálás módszerének alkalmazását a pénzügyi leányvállalatokra vonatkozóan a CRR 18. cikkének (2) bekezdésével összhangban;

c) az intézmények számára előírhatják az arányos konszolidálás módszerének alkalmazását a közös vállalatokba történt befektetésekre vonatkozóan a CRR 18. cikkének (4) bekezdésével összhangban.

4. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK SZÁMVITELI PORTFÓLIÓI

13. A III. és a IV. melléklet, valamint jelen melléklet alkalmazásában a »számviteli portfóliók« kifejezés az értékelési előírások szerint csoportosított pénzügyi instrumentumokat jelenti. Ezek a csoportok nem tartalmazzák a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetéseket, a »Készpénz, számlakövetelések a központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek« tételbe sorolt látra szóló követel egyenlegeket, sem az »Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok«, valamint az »Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek« között megjelenített »Értékesítésre tartott«-á minősített pénzügyi instrumentumokat.

14. A nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén azoknak az intézményeknek, amelyek számára engedélyezték vagy előírták, hogy bizonyos értékelési előírásokat az IFRS-nek megfelelően alkalmazzanak a pénzügyi instrumentumokra, a vonatkozó IFRS számviteli portfóliókról kell adatot szolgáltatniuk, amennyiben ilyen előírásokat alkalmaznak. Amennyiben a pénzügyi instrumentumokra vonatkozó azon értékelési előírások, amelyek alkalmazása a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint az intézmények számára engedélyezett vagy előírt, az IAS 39 értékelési előírásaira hivatkoznak, az intézményeknek mindaddig – valamennyi pénzügyi instrumentumuk tekintetében – a BAD-on alapuló számviteli portfólióikról kell adatot szolgáltatniuk, amíg az általuk alkalmazott értékelési előírások az IFRS 9 értékelési előírásaira nem hivatkoznak.

4.1. **Pénzügyi eszközök**

15. A pénzügyi eszközök vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók az IFRS alapján:

a) »Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök«;

b) »Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök«;

c) »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök«;

d) »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök«;

e) »Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök«.

16. A pénzügyi eszközök vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók a nemzeti GAAP alapján:

a) »Kereskedési célú pénzügyi eszközök«;

b) »Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«;

c) »A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«;

d) »Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«;

e) »Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«.

17. A »Kereskedési célú pénzügyi eszközök« magukban foglalják a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint kereskedési célúként besorolt valamennyi pénzügyi eszközt. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint alkalmazott értékelési módszertantól függetlenül valamennyi olyan származtatott ügyletet, amely az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában pozitív egyenlegű, és nincs e rész 22. bekezdésének megfelelően fedezeti elszámolásként besorolva, kereskedési célú pénzügyi eszközként kell feltüntetni. Ez a besorolás alkalmazandó az olyan származtatott ügyletekre is, amelyeket a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint nem jelenítenek meg a mérlegben, vagy csak azok valósérték-változását jelenítik meg, vagy amelyeket az e melléklet 2. részének 137. bekezdésében meghatározottak szerinti gazdasági fedezeti ügyletként használnak.

18. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a pénzügyi eszközök tekintetében a »bekerülésiérték-módszerek« közé azon értékelési előírások tartoznak, amelyekkel a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum értékelése a felhalmozott kamatokkal növelt és az értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken történik.

19. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a »Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« magukban foglalják a bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi instrumentumokat, valamint azokat az instrumentumokat, amelyeket a »bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb« értéken (»LOCOM-módszer«) értékelnek nem folyamatos alapon (mérsékelt LOCOM), függetlenül az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban végrehajtott aktuális értékelésüktől. A mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt eszközök olyan eszközök, amelyek esetében a LOCOM-módszert csak meghatározott körülmények között alkalmazzák. Az alkalmazandó számviteli keret előírja ezeket a körülményeket, ilyen például az értékvesztés, a bekerülési értékhez képest a valós értékben bekövetkező tartós csökkenés vagy a vezetés szándékának megváltozása.

20. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az »Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« közé azok a pénzügyi eszközök tartoznak, amelyek nem sorolhatók be egyéb számviteli portfóliókba. Ez a számviteli portfólió többek között azokat a pénzügyi eszközöket tartalmazza, amelyeket folyamatos alapon a LOCOM-módszer szerint értékelnek (szigorú LOCOM-módszer). A szigorú LOCOM-módszer szerint értékelt eszközök olyan eszközök, amelyek esetében az alkalmazandó számviteli keret LOCOM-módszer szerinti kezdeti vagy későbbi értékelést vagy bekerülési értéken történő kezdeti és LOCOM-módszer szerinti későbbi értékelést ír elő.

21. Értékelési módszerüktől függetlenül a »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések« tételben kell feltüntetni a prudenciális konszolidáció keretében nem teljeskörűen vagy arányosan konszolidált leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetéseket, kivéve, ha azok az IFRS 5 szerint értékesítésre tartottnak minősülnek.

22. A »Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások« az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában pozitív egyenlegű, az IFRS szerinti fedezeti elszámolás céljából tartott származtatott ügyleteket foglalják magukban. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek csak akkor sorolhatók be fedezeti elszámolás céljából tartott származtatott ügyletként, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek tekintetében különös számviteli szabályokat tartalmaz, és a származtatott ügyletek csökkentik a banki könyvben szereplő valamely más pozíció kockázatát.

4.2. **Pénzügyi kötelezettségek**

23. A pénzügyi kötelezettségek vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók az IFRS alapján:

a) »Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek«;

b) »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek«;

c) »Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek«.

24. A pénzügyi kötelezettségek vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók a nemzeti GAAP alapján:

a) »Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek«;

b) »Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek«.

25. A »Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek« magukban foglalják a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint kereskedési célúként besorolt valamennyi pénzügyi kötelezettséget. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint alkalmazott értékelési módszertantól függetlenül az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában negatív egyenlegű valamennyi olyan származtatott ügyletet, amely nem az e rész 26. bekezdése szerinti fedezeti elszámolásként besorolt, kereskedési célú pénzügyi kötelezettségként kell feltüntetni. Ez a besorolás alkalmazandó az olyan származtatott ügyletekre is, amelyeket a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint nem jelenítenek meg a mérlegben, vagy csak azok valósérték-változását jelenítik meg, vagy amelyeket az e melléklet 2. részének 137. bekezdésében meghatározottak szerinti gazdasági fedezeti ügyletként használnak.

26. A »Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások« az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában negatív egyenlegű, az IFRS szerinti fedezeti elszámolás céljából tartott származtatott ügyleteket foglalják magukban. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek csak akkor sorolhatók be fedezeti elszámolásként, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek tekintetében különös számviteli szabályokat tartalmaz, és a származtatott ügyletek csökkentik a banki könyvben szereplő valamely más pozíció kockázatát.

5. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

27. A III. melléklet és a IV. melléklet, valamint jelen melléklet alkalmazásában a »könyv szerinti érték« a mérlegben feltüntetendő összeg. A pénzügyi instrumentumok könyv szerinti értékének tartalmaznia kell a felhalmozott kamatokat. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a származtatott ügyletek könyv szerinti értéke vagy a nemzeti GAAP szerinti, adott esetben az időbeli elhatárolásokat, a felárakat és a céltartalékokat magában foglaló könyv szerinti érték, vagy nullával egyenlő, ha származtatott ügyletek nincsenek megjelenítve a mérlegben.

28. A pénzügyi instrumentumok időbeli elhatárolásait, ideértve az elhatárolt kamatokat, felárakat és diszkontokat vagy tranzakciós költségeket – amennyiben megjelenítésük a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint történik – az instrumentummal együtt, és nem egyéb eszközként vagy egyéb kötelezettségként kell megadni.

29. Adott esetben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti »Valós értéken értékelt, kereskedési célú pozíciókra vonatkozó haircutok«-at kell jelenteni. A haircutok a kereskedési célú eszközök értékét csökkentik, a kereskedési célú kötelezettségek értékét pedig növelik.

5.1. **Pénzügyi eszközök**

30. A pénzügyi eszközöket a következő instrumentumosztályokba kell besorolni: »Készpénz«, »Származtatott ügyletek«, »Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok«, »Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« és »Hitelek és előlegek«.

31. A »Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« az intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerinti hitelek.

32. A »Hitelek és előlegek« az intézmény által tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem értékpapírok. Ez a tétel tartalmazza az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerinti hiteleket, valamint azokat az előlegeket, amelyek nem sorolhatók be az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerinti hitelekként. Az »Előlegek, kivéve hitelek« részletesebb leírását e melléklet 2. része 85. bekezdésének g) pontja tartalmazza.

33. A FINREP-ben a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tartalmazzák a hiteleket és előlegeket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

5.2. **Bruttó könyv szerinti érték**

34. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke a következő:

a) az IFRS szerinti elszámolás esetén és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az eredménnyel szemben valós értéken értékelt olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában, amelyek nem tartoznak a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú portfólióba, a bruttó könyv szerinti érték attól függ, hogy az említett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat teljesítőként vagy nemteljesítőként sorolják be. A teljesítő, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke a valós érték. A nemteljesítő, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke az e melléklet 2. részének 69. bekezdése szerinti, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegével megnövelt valós érték. A bruttó könyv szerinti érték értékelése céljából a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékelését az egyes pénzügyi instrumentumok szintjén kell végrehajtani;

b) az IFRS szerinti elszámolás esetén az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében a bruttó könyv szerinti érték az értékvesztés-elszámolás korrekciója előtti könyv szerinti értéket jelenti.

c) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a »Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« tételbe besorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értéke egyenlő a hitelkockázat után elszámolt egyedi értékvesztéssel való korrekció előtti könyv szerinti értékkel. A nem értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értéke az általános hitelkockázati tartalékokkal és az általános banki kockázatokra képzett tartalékokkal való korrekció előtti könyv szerinti értéket jelenti, amennyiben az befolyásolja a könyv szerinti értéket;

d) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén »A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« tételbe besorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke attól függ, hogy ezek a pénzügyi eszközök értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak-e. Amennyiben ezek értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak, a bruttó könyv szerinti érték a halmozott értékvesztéssel való korrekció előtti könyv szerinti érték az értékvesztett és nem értékvesztett eszközökre vonatkozó fenti c) pont szerinti követelményeknek megfelelően, vagy az értékvesztés miatti veszteségnek tekintett valósérték-korrekció bármely halmozott összegével való kiigazítás előtti könyv szerinti érték. Amennyiben ezek a pénzügyi eszközök nem tartoznak értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá, ezen eszközök bruttó könyv szerinti értéke a teljesítő kitettségek esetében a valós érték, a nemteljesítő kitettségek esetében pedig a hitelkockázatból eredő negatív valósérték-korrekció halmozott összegével megnövelt valós érték;

e) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a szigorú vagy mérsékelt LOCOM-módszerrel értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke a bekerülési érték, amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban az instrumentumot bekerülésiérték-módszerrel értékelik. Amennyiben ezeket a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat piaci értéken értékelik, a bruttó könyv szerinti érték a hitelkockázatból származó értékelési korrekcióval való kiigazítást megelőző piaci érték;

f) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az »Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« között feltüntetett, a LOCOM-módszertől eltérő értékelési módszerrel értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a bruttó könyv szerinti érték az értékvesztésnek minősülő értékelési korrekció figyelembevétele előtti könyv szerinti érték;

g) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a kereskedési célú pénzügyi eszközök vonatkozásában, illetőleg az IFRS szerinti elszámolás esetén a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök vonatkozásában a bruttó könyv szerinti érték a valós érték. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP haircutot ír elő a kereskedési célú és a valós értéken értékelt instrumentumokra, a pénzügyi instrumentum könyv szerinti értéke a szóban forgó haircutok előtti valós érték.

5.3. **Pénzügyi kötelezettségek**

35. A pénzügyi kötelezettségeket a következő instrumentumosztályokba kell besorolni: »Származtatott ügyletek«, »Rövid pozíciók«, »Betétek«, »Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« és »Egyéb pénzügyi kötelezettségek«.

36. A III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában »Betétek« az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerinti betétek.

37. A »Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« az intézmény által értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerinti betétek.

38. Az »Egyéb pénzügyi kötelezettségek« tartalmaznak minden olyan pénzügyi kötelezettséget, amely nem származtatott ügylet, rövid pozíció, betét vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

39. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az »Egyéb pénzügyi kötelezettségek« tartalmazzák a pénzügyi garanciákat, ha azok értékelése vagy az eredménnyel szemben valós értéken (az IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja) vagy a halmozott amortizációval csökkentett, kezdetben megjelenített összegen (az IFRS 9 4.2.1. bekezdése c) pontjának ii. alpontja) történik. A hitelnyújtási elkötelezettségeket akkor kell az »Egyéb pénzügyi kötelezettségek« között szerepeltetni, ha azok az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek (az IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja), vagy azok a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettségek (az IFRS 9 2.3. bekezdésének c) pontja, 4.2.1. bekezdésének d) pontja).

40. Ha a hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák vagy egyéb adott elkötelezettségek értékelése eredménnyel szemben valós értéken történik, a valós értékben bekövetkező változást, ideértve a hitelkockázat változása miatti változásokat az »Egyéb pénzügyi kötelezettségek« között kell feltüntetni, és nem az »Adott elkötelezettségek és garanciák«-ra képzett céltartalékként.

41. Az »Egyéb pénzügyi kötelezettségek« emellett tartalmaznak fizetendő osztalékot, függő és átvezetési tételek tekintetében fizetendő összegeket és értékpapír-tranzakciók vagy devizatranzakciók jövőbeli elszámolása tekintetében fizetendő összegeket (a fizetési határidő előtt megjelenített, tranzakciókra vonatkozó fizetési kötelezettségek).

6. ÜGYFÉL SZERINTI RÉSZLETEZÉS

42. Az ügyfél szerinti részletezés előírásakor a következő ügyfélszektorok használandók:

a) központi bankok;

b) államháztartások: központi kormányzatok, tartományi vagy regionális kormányzatok és helyi önkormányzatok, ideértve a közigazgatási szerveket és a nem kereskedelmi vállalkozásokat, de ide nem értve az ezen kormányzatok tulajdonában álló, kereskedelmi tevékenységet folytató állami és magánvállalatokat (amelyeket tevékenységüktől függően a »hitelintézetek«, »egyéb pénzügyi vállalatok«, vagy »nem pénzügyi vállalatok« alatt kell feltüntetni); társadalombiztosítási alapok; és nemzetközi szervezetek, mint például az Európai Unió intézményei, a Nemzetközi Valutaalap és a Nemzetközi Fizetések Bankja;

c) hitelintézetek: a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja szerinti fogalommeghatározásnak megfelelő intézmények (»olyan vállalkozás, amely a nyilvánosságtól betéteket vagy más visszafizetendő pénzeszközöket fogad el, valamint saját számlára hiteleket nyújt«) és multilaterális fejlesztési bankok;

d) egyéb pénzügyi vállalatok: az összes olyan pénzügyi vállalkozás és kvázivállalkozás, amely nem hitelintézet, mint például a befektetési vállalkozások, befektetési alapok, biztosítók, nyugdíjalapok, kollektív befektetési vállalkozások és elszámolóházak, valamint a többi pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, továbbá captive finanszírozók és pénzkölcsönzők;

e) nem pénzügyi vállalatok: olyan vállalkozások és kvázivállalkozások, amelyek nem a pénzügyi közvetítésben, hanem elsősorban a piaci javak előállításában és nem pénzügyi szolgáltatások nyújtásában vesznek részt az EKB BSI rendelet II. mellékletének 3. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint;

f) háztartások: magánszemélyek vagy magánszemélyek egy csoportja fogyasztóként, kizárólag saját fogyasztásra előállított áruk és nem pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, valamint piaci javak, nem pénzügyi és pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, feltéve, hogy tevékenységük nem azonos a kvázivállalkozások tevékenységével. Idetartoznak még azok a nonprofit intézmények, amelyek háztartásokat szolgálnak ki, és amelyek elsősorban nem piaci javak és szolgáltatások előállításával foglalkoznak háztartások meghatározott csoportjai számára.

43. Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitettségek vállalásában. Az együttesen vállalt kitettségek ügyfélszektor, székhely szerinti ország vagy NACE-kódok szerint besorolásánál a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzőit kell figyelembe venni.

44. Az alábbi tranzakciókban a közvetlen partnerek a következők:

a) hitelek és előlegek vonatkozásában a közvetlen hitelfelvevő. A kereskedelemfinanszírozás vonatkozásában a közvetlen hitelfelvevő az a partner, amely a követelés megfizetésére kötelezett, kivéve a visszkereseti joggal kötött ügyletekben, amelyekben a közvetlen hitelfelvevő a követelések átadója, és amelyekben az adatszolgáltató intézmény nem szerzi meg lényegében az átadott követelések tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot;

b) a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az értékpapírok kibocsátója;

c) a betétek vonatkozásában a betétes;

d) rövid pozíciók vonatkozásában az értékpapír-kölcsönvételi ügyletben vagy a fordított repomegállapodásban részt vevő partner;

e) a származtatott ügyletek vonatkozásában a származtatott ügyletben közvetlenül részt vevő partner. A központilag elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában a közvetlen partner a központi szerződő félként eljáró elszámolóház. A hitelkockázati származtatott ügyletek esetében a partner szerinti részletezés arra a szektorra vonatkozik, amelyhez a szerződéses partner (a védelem vásárlója vagy eladója) tartozik;

f) az adott pénzügyi garanciák vonatkozásában a partner a garantált hitelviszonyt megtestesítő instrumentum közvetlen partnere;

g) az adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az egyéb adott elkötelezettségek vonatkozásában a partner az a fél, amelynek a hitelkockázatát az adatszolgáltató intézmény viseli;

h) a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek vonatkozásában a garantőr vagy a partner az a fél, amely az elkötelezettséget nyújtja az adatszolgáltató intézménynek.

2. RÉSZ

A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. MÉRLEG

1.1. **Eszközök (1.1.)**

1. A »Készpénz« magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt nemzeti és külföldi bankjegyek és érmék állományait.

2. A »Számlakövetelések központi bankokkal szemben« közé tartoznak a központi bankoknál tartott látra szóló követel egyenlegek.

3. Az »Egyéb látra szóló betétek« tartalmazza a hitelintézeteknél tartott látra szóló követelések egyenlegét.

4. A »Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban valamint társult vállalkozásokban lévő befektetések« közé tartoznak a társult vállalkozásokba, közös vállalkozásokba és leányvállalatokba történt olyan befektetések, amelyek a prudenciális konszolidáció keretében nem teljesen, vagy arányosan konszolidáltak, kivéve, ha azok az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottnak minősülnek, függetlenül értékelésük módjától, ideértve, ha a számviteli standardok lehetővé teszik bevonásukat a pénzügyi instrumentumokhoz használt különböző számviteli portfóliókba. A tőkemódszerrel értékelt befektetések könyv szerinti értéke tartalmazza a kapcsolódó cégértéket.

5. Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az »Egyéb eszközök« között kell feltüntetni. Az egyéb eszközök magukban foglalják többek között a következőket: arany, ezüst és egyéb áru, még akkor is, ha azokat kereskedési szándékkal tartják.

6. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értékét az »egyéb eszközök« között kell feltüntetni, ha a vonatkozó nemzeti GAAP értelmében az eszközként történő bemutatás megengedett.

7. Az »Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok« jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.

1.2. **Kötelezettségek (1.2.)**

8. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a portfóliófedezeti kapcsolat nem hatékony részéből eredő függő veszteségekre képzett céltartalékokat a »Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások« sorban kell feltüntetni, ha a veszteség a származtatott fedezeti ügylet értékeléséből ered, vagy a »Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása« sorban, ha a veszteség a fedezett pozíció értékeléséből ered. Ha nem lehet különbséget tenni a származtatott fedezeti ügylet értékeléséből eredő veszteség és a fedezett pozíció értékeléséből eredő veszteség között, a portfóliófedezeti kapcsolat nem hatékony részéből eredő függő veszteségekre képzett valamennyi céltartalékot a »Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások« sorban kell feltüntetni.

9. A »Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmekre képzett céltartalék« alá tartozik a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege.

10. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az »Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra« képzett céltartalékok tartalmazzák az IAS 19153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is. A rövid távú munkavállalói juttatásokból (IAS 19 11. bekezdésének a) pontja), a meghatározott hozzájárulási programokból (IAS 19 51. bekezdésének a) pontja) és a végkielégítésekből (IAS 19 169. bekezdésének a) pontja) származó elhatárolt kiadásokat az »Egyéb kötelezettségek« között kell szerepeltetni.

11. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az »Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék« tartalmazza az elkötelezettséghez és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetőleg az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik-e őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat e melléklet 1. részének 40. bekezdése szerint »Egyéb pénzügyi kötelezettségek«-ként kell feltüntetni. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az »Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék« valamennyi elkötelezettséghez és garanciához kapcsolódó céltartalékot tartalmazza.

12. A »Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke« tartalmazza azokat az intézmény által kibocsátott, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek. Ebben a tételben kell az intézményeknek feltüntetniük azokat a szövetkezeti részjegyeket, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek.

13. Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az »Egyéb kötelezettségek« között kell feltüntetni.

14. Az »Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek« jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.

15. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az »Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok« olyan összegek, amelyeket a BAD 38. cikkével összhangban határoztak meg. Megjelenítésükkor ezeket kötelezettségként a »céltartalékok« között vagy saját tőkeként az »egyéb tartalékok« között, külön kell feltüntetni, a vonatkozó nemzeti GAAP-nak megfelelően.

1.3. **Saját tőke (1.3.)**

16. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok azok a pénzügyi instrumentumok, amelyek az IAS 32 hatóköre alapján meghatározott szerződéseket tartalmazzák.

17. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a »Jegyzett, de még be nem fizetett tőke« tartalmazza annak az intézmény által kibocsátott tőkének a könyv szerinti értékét, amelyet a részvényesek már lejegyeztek, de az adatszolgáltatás időpontjában még nem fizettek be. Amennyiben a még be nem fizetett tőkenövekedés a részvénytőke növekedéseként kerül feltüntetésre, a jegyzett, de még be nem fizetett tőkét az 1.3. táblában kell feltüntetni »Jegyzett, de még be nem fizetett tőke«-ként, valamint az 1.1. táblában »Egyéb eszköz«-ként. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén, ha a tőkenövekedés csak a részvényesektől kapott kifizetéseket követően tüntethető fel, a be nem fizetett tőkét nem kell megadni az 1.3. táblában.

18. Az »Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme« tartalmazza az intézmény által kibocsátott összetett pénzügyi instrumentumok (vagyis az olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek kötelezettség- és sajáttőke-elemmel egyaránt rendelkeznek) sajáttőke-elemét, ha az a vonatkozó számviteli szabályozás szerint el van különítve (ideértve a többszörösen beágyazott olyan származtatott termékeket tartalmazó összetett pénzügyi instrumentumokat, amelyek értékei egymástól függnek).

19. Az »Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok« közé tartoznak azok a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek pénzügyi instrumentumok, a »Jegyzett tőke« és az »Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme« kivételével.

20. Az »Egyéb tőke« magában foglalja az összes olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot, amely nem pénzügyi instrumentum, ideértve többek között a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyleteket (IFRS 2 10. bekezdése).

21. Az »Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai« tartalmazza a tulajdoni részesedést megtestesítő azon instrumentumokba való befektetések valós értékének változásából eredő halmozott nyereséget vagy veszteséget, amely instrumentumok esetében az adatszolgáltató intézmény visszavonhatatlan döntést hozott arról, hogy a valósérték-változásokat az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be.

22. Az »Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-fedezeti ügyleteinek fedezeti hatékonysághiánya« tartalmazza az azon valósérték-fedezeti ügyleteken keletkező halmozott fedezeti hatékonysághiányt, amely ügyletekben a fedezett tétel egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum. Az ebben a sorban feltüntetett fedezeti hatékonysághiány a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]« tételben feltüntetett halmozott változása és a származtatott fedezeti ügylet valós értékének »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]« tételben feltüntetett halmozott változásai közötti különbség (az IFRS 9 6.5.3. bekezdése és az IFRS 9 6.5.8. bekezdése).

23. »Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai« az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített és az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázatához kapcsolódó halmozott nyereséget és veszteséget tartalmazza, függetlenül attól, hogy a megjelölésre a kezdeti megjelenítéskor vagy később kerül sor.

24. A »Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]« tartalmazza a külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések folyamatban lévő fedezeti ügyleteinek, valamint a külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések azon fedezeti ügyleteinek hatékony részére képzett devizaátszámítási tartalékot, melyek már nem állnak fenn, miközben a külföldi érdekeltségek a mérlegben megjelenítettek maradnak.

25. A »Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]« tartalmazza a cash flow-fedezeti ügyletben levő származtatott fedezeti ügyletek valós értékében bekövetkezett változás hatékony részére képzett cash flow-fedezeti ügylet tartalékát, mind a folyamatban lévő, mind a már fenn nem álló cash flow-fedezeti ügylet vonatkozásában.

26. Az »Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai« tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokon képződött, az IFRS 9 5.5. bekezdése szerint az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában értékelt értékvesztéssel csökkentett halmozott nyereségeket vagy veszteségeket.

27. A »Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]« tartalmazza a következők valós értékében bekövetkezett halmozott változásokat:

a) az opció időértéke, ahol a szóban forgó opció időértékében és belső értékében bekövetkezett változásait elkülönítik, és csak az opció belső értékének változását jelölik meg fedezeti instrumentumként (az IFRS 9 6.5.15. bekezdése);

b) a forwardszerződés határidős eleme, ahol a szóban forgó forwardszerződés határidős elemét és azonnali elemét elkülönítik, és csak a forwardszerződés azonnali elemében bekövetkező változást jelölik meg fedezeti instrumentumként;

c) a pénzügyi instrumentum devizafelára, ha ezt a felárat kizárják a szóban forgó pénzügyi instrumentum fedezeti instrumentumként való megjelöléséből (az IFRS 9 6.5.15. bekezdése és 6.5.16. bekezdése).

28. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az »Átértékelési tartalék« az IAS első alkalmazásából eredő tartalékok összegét tartalmazza, amelyeket nem oldottak fel más típusú tartalékok javára.

29. Az »Egyéb tartalék« a »Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei« és az »Egyéb« között oszlanak meg. A »Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei« tartalmazza az előbb említett befektetésekből nyereség vagy veszteség révén származó, az elmúlt évek során felhalmozódott bevételek és ráfordítások összegét, amennyiben azokat a tőkemódszerrel számolják el. Az »Egyéb« tétel tartalmazza a más tételekben külön közzétett tartalékoktól eltérő tartalékokat, és tartalmazhat törvény és jogszabály által előírt tartalékot.

30. A »Saját részvények« tétel minden olyan – nem értékesített vagy amortizált – pénzügyi instrumentumot magában foglal, amely rendelkezik azoknak a sajáttőke-instrumentumoknak a jellemzőivel, amelyeket az intézmény visszavásárolt, kivéve, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében azt az »egyéb eszközök« között kell feltüntetni.

2. EREDMÉNYKIMUTATÁS (2.)

31. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból és a fedezeti elszámolások kategóriájához sorolt származtatott fedezeti ügyletekből eredő kamatbevételeket és kamatráfordításokat vagy az egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönülten kell feltüntetni a »Kamatbevétel« és »Kamatráfordítások« (»tiszta ár« [nettó ár]) tételek alatt, vagy az ezen instrumentumkategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként (»piszkos ár« [bruttó ár]). A tiszta vagy a piszkos árra vonatkozó megközelítést következetesen kell alkalmazni az eredménnyel szemben valós értéken értékelt valamennyi pénzügyi instrumentumra és a fedezeti elszámolások kategóriájához sorolt származtatott fedezeti ügyletekre.

32. Az intézményeknek számviteli portfóliók szerinti bontásban kell megadniuk a kapcsolt felekkel összefüggő, a prudenciális konszolidáció keretében nem teljes mértékben vagy arányosan konszolidált következő bevételeket és ráfordításokat is tartalmazó tételeket:

a) »Kamatbevétel«;

b) »Kamatráfordítások«;

c) »Osztalékbevétel«;

d) »Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség, nettó«;

e) »Módosítás miatti nyereség vagy veszteség, nettó«;

f) »Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása«

33. Tiszta ár alkalmazása esetén a »Kamatbevétel. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök« és a »Kamatráfordítások. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek« a fedezett pénzügyi instrumentumokból származó pontos kamatbevételek és kamatráfordítások bemutatása érdekében tartalmazza a »kereskedési céllal tartott« kategóriába besorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek gazdasági szempontból fedezett instrumentumnak minősülnek, azonban számviteli szempontból nem minősülnek annak.

34. Tiszta ár alkalmazása esetén a »Kamatbevétel. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök« és a »Kamatráfordítások. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek« tartalmazza továbbá valamely – az adott alkalomból valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentummal szembeni hitelkockázat vagy annak egy része kezeléséhez felhasznált, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívához kapcsolódó időarányos díjakat és egyenlegfizetéseket (az IFRS 9 6.7. bekezdése)

35. A »Kamatbevétel. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat« és a »Kamatráfordítások. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat« tiszta ár alkalmazása esetén tartalmazza a »fedezeti elszámolások« kategóriába besorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatlábkockázatot fednek le, ideértve az ellentétes kockázati pozíciójú tételcsoportok fedezetei ügyleteit (nettó pozíció fedezete), amelyek fedezett kockázata az eredménykimutatás különböző sorain levő tételeket érint. Tiszta ár használata esetén ezeket az összegeket bruttó kamatbevételként és kamatráfordításként kell jelenteni azon fedezett tételekből származó pontos kamatbevétel és kamatráfordítások bemutatásához, amelyekhez kapcsolódnak. Tiszta áron számítva, amennyiben a fedezett tételek kamatbevételt (-ráfordítást) generálnak, ezeket az összegeket kamatbevételként (-ráfordításként) kell feltüntetni akkor is, ha negatív (pozitív) összegről van szó.

36. A »Kamatbevétel – egyéb eszközök« azon kamatbevételek összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi tétel között, például azokat a kamatbevételeket, amelyek a készpénz, a számlakövetelések központi bankokkal szemben, az egyéb látra szóló betétek, valamint az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok kategóriákhoz kapcsolódnak, továbbá a meghatározott juttatási program nettó eszközeiből származó nettó kamatbevételeket.

37. Az IFRS szerinti elszámolás esetén, és amennyiben a nemzeti GAAP máshogy nem rendelkezik, a pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú kamatokat a »Kötelezettségeken képződött kamatbevétel« tételben kell feltüntetni. Ezek a kötelezettségek és kamataik pozitív hozamot jelentenek az intézménynek.

38. A »Kamatráfordítások – egyéb kötelezettségek« az egyéb tételek közé nem tartozó kamatráfordítások összegét tartalmazza, például az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordításokat, egy céltartalék könyv szerinti értékének az idő múlását tükröző növekedéséhez kapcsolódó kamatráfordításokat, vagy a meghatározott juttatási program nettó kötelezettségeiből származó nettó kamatráfordításokat.

39. Az IFRS szerinti elszámolás esetén, és amennyiben a nemzeti GAAP máshogy nem rendelkezik, a pénzügyi eszközökkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú kamatokat az »Eszközök kamatráfordításai« tételben kell feltüntetni. Ezek a kötelezettségek és kamataik negatív hozamot jelentenek az intézménynek.

40. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevételt – tiszta ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentumkategóriákból származó egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönítve, »Osztalékbevétel«-ként, vagy – piszkos ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentumkategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni.

41. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken megjelölt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevétel az adatszolgáltatási vonatkozási időszak alatt kivezetett instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat, továbbá az adatszolgáltatási vonatkozási időszak végén tartott instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat foglalja magában.

42. A leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetésekből származó osztalékbevétel akkor tartalmazza az említett befektetések osztalékát, amennyiben azokat a tőkemódszertől eltérő módszer használatával számolják el.

43. A »Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó« a kereskedési céllal tartottként besorolt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből vagy kivezetéséből származó nyereséget és veszteséget tartalmazza. Ez a tétel tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egésze vagy egy része hitelkockázatának kezelésére használt, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívákon keletkezett nyereséget és veszteséget, valamint a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett osztalékot, valamint kamatbevételt és -ráfordítást is, piszkos ár alkalmazása esetén.

44. »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége« tartalmazza az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázata tekintetében megjelenített összeget is, amennyiben a saját hitelkockázat változásainak az egyéb átfogó jövedelemben való megjelenítése számviteli meg nem felelést eredményez vagy növeli azt (az IFRS 9 5.7.8. bekezdése). Ez a tétel tartalmazza továbbá az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt fedezett instrumentumok nyereségét és veszteségét, amennyiben a megjelölés célja a hitelkockázat kezelése, valamint az eredménnyel szemben valós értéken megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamatbevételét és -ráfordítását, piszkos ár használata esetén.

45. »Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség« nem tartalmazza az olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokon keletkező nyereséget, amelyek esetében az adatszolgáltató intézmény úgy döntött, hogy azokat az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli (az IFRS 9 5.7.1. bekezdésének b) pontja).

46. Amennyiben az üzleti modell megváltoztatása egy pénzügyi eszköz eltérő számviteli portfólióba való átsorolásához vezet, az átsorolásból származó nyereséget vagy veszteséget azon számviteli portfólió megfelelő soraiban kell feltüntetni, amelyekbe a pénzügyi eszközt átsorolták, a következőknek megfelelően:

a) amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt számviteli portfólióba sorolnak át (az IFRS 9 5.6.2. bekezdése), az átsorolásból eredő nyereségeket vagy veszteségeket a »Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó« tételben vagy a »Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó« tételben kell feltüntetni;

b) amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át (az IFRS 9 5.6.7. bekezdése), a korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített, az eredménybe átsorolt halmozott nyereséget vagy veszteséget a »Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó« tételben vagy a »Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó« tételben kell feltüntetni.

47. A »Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó« tartalmazza a fedezeti instrumentumokon és fedezett tételeken keletkező nyereségeket és veszteségeket, ideértve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoktól eltérő fedezett tételeken valamely valósérték-fedezeti ügyletben keletkező nyereségeket és veszteségeket az IFRS 9 6.5.8. bekezdésének megfelelően. Tartalmazza továbbá valamely cash flow-fedezeti ügyletben a fedezeti instrumentumok valósérték-változásának nem hatékony részét. A cash flow-fedezeti ügyletek tartalékának vagy a külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezeti ügyletére képzett tartaléknak az átsorolását az »Eredménykimutatás« ugyanazon soraiban kell megjeleníteni, mint a fedezett tételekből eredő cash flow által eredményezetteket. A »Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó« tartalmazza továbbá a külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezeti ügyletéből eredő nyereségeket és veszteségeket. Ez a tétel magában foglalja a nettó pozíciók fedezeti ügyletéből eredő nyereségeket is.

48. A »Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség« tartalmazza a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségeket és veszteségeket, kivéve, ha az eszközök értékesítésre tartottnak vagy leányvállalatokba, társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetéseknek minősülnek.

48i. A »Pénzbeli hozzájárulás szanálási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez« tartalmazza a szanálási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez tett hozzájárulások összegét, amennyiben azokat pénzeszköz formájában fizették meg. Ha a hozzájárulás fizetési elkötelezettség formájában történik, ezt a fizetési elkötelezettséget a »Céltartalékképzés vagy (–) céltartalékok visszaírása« tételnél kell feltüntetni, ha a fizetési elkötelezettség kötelezettséget keletkeztet az alkalmazandó számviteli standarddal összhangban.

49. A »Módosítás miatti nyereség vagy (–) veszteség, nettó« tartalmazza a pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékének az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k tükrözése céljából történő korrekciójából eredő összegeket (IFRS 9 5.4.3. bekezdése és az A. függelék). A módosításból származó nyereségek vagy veszteségek nem tartalmazzák a várható hitelezési veszteségek összegének módosításából eredő hatást, amelyet az »Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása« tételben kell feltüntetni.

50. A »Céltartalékképzés vagy (–) céltartalékok visszaírása. Adott elkötelezettségek és garanciák« tartalmazza az eredménykimutatásban szereplő nettó költségeket az e rész 11. bekezdésének megfelelően az IFRS 9, az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó valamennyi elkötelezettségre és garanciára képzett céltartalékok, vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti céltartalékok tekintetében. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák valós értékében bekövetkezett bármely változást »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó« tételben kell feltüntetni. Következésképpen a céltartalékok magukban foglalják azon elkötelezettségek és garanciák értékvesztésének összegét, amelyek esetében az értékvesztés meghatározása az IFRS 9 szerint történik, vagy a céltartalékképzés megfelel az IAS 37-nek, illetőleg amelyeket az IFRS 4 értelmében biztosítási szerződésként kezelnek.

51. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az »Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása« tartalmazza a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti értékvesztési szabályok alkalmazásából eredő értékvesztés miatti nyereségét vagy veszteségét, függetlenül attól, hogy az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti várható hitelezési veszteség becslése 12 hónapra vagy az élettartamra vonatkozik-e, ideértve a kereskedelemfinanszírozáson, szerződéses eszközökön és lízingből származó követeléseken keletkező értékvesztési nyereséget vagy veszteséget (az IFRS 9 5.5.15. bekezdése).

52. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az »Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása« magában foglalja a bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi instrumentumokban az adós vagy a kibocsátó hitelképességének változása miatt bekövetkezett valamennyi értékvesztést vagy az értékvesztések visszaírását, valamint a nemzeti GAAP előírásaitól függően a saját tőkével szemben valós értéken vagy más értékelési módszerrel, többek között a LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi instrumentumok értékvesztését.

53. Az »Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása« tartalmazza továbbá az e melléklet jelen része 72., 74. bekezdésében és 165. bekezdésének b) pontjában meghatározott azon leírt összegeket, amelyek a leírás időpontjában meghaladják az értékvesztés összegét, és ezért közvetlenül az eredményben kerülnek megjelenítésre veszteségként, valamint a korábban leírt, közvetlenül az eredménykimutatásban rögzített összegek megtérülését.

54. A leányvállalatok, társult vállalkozások és közös vállalkozások eredményből való azon részesedését, amelyet a prudenciális konszolidáció keretében a tőkemódszerrel értékelnek, a »Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (–) veszteségéből való részesedés« tételben kell feltüntetni. Az IAS 28 10. bekezdése szerint a befektetés könyv szerinti értékét csökkenteni kell az e gazdálkodó egységek által fizetett osztalékkal. Az említett befektetések értékvesztését a (»Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása«) tételben kell feltüntetni. Az e befektetések kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget e rész 55. és 56. bekezdésével összhangban kell feltüntetni.

55. A »Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (–) veszteség« a megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó eredményt tartalmazza.

56. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget a »Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (–) vesztesége adófizetés előtt« tételben kell megadni, amennyiben az IFRS 5 szerinti megszűnt tevékenységről van szó. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén ezeket a nyereségeket és veszteségeket a »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó« tételben kell feltüntetni.

3. ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS (3.)

57. »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fedezeti elszámolásából eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó« tartalmazza az olyan valósérték-fedezeti ügyletek halmozott fedezeti hatékonysághiányában bekövetkezett változást, mely ügyletekben a fedezett tétel egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum. A halmozott fedezeti hatékonysághiány e sorban feltüntetett változása a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]« tételben feltüntetett változásai és a származtatott fedezeti ügylet valós értékének »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]« tételben feltüntetett változásainak különbsége.

58. A »Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]« tartalmazza a külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések folyamatos és megszüntetett fedezeti ügyleteinek hatékony részére képzett, halmozott devizaátszámítási tartalék változását.

59. A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei és a cash flow-fedezeti ügyletek vonatkozásában az »Eredménybe átvezetett« tételben feltüntetett megfelelő összegek tartalmazzák azokat az összegeket, amelyeknek az átvezetésére azért került sor, mert a fedezett pénzmozgás megtörtént és bekövetkezése már nem várható.

60. A »Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]« tartalmazza a következőkben felsoroltak halmozott valósérték-változásaiban bekövetkező változásokat, amennyiben a felsorolt tételek nem fedezeti komponensként megjelöltek:

a) opciók időértéke;

b) forwardszerződések határidős elemei;

c) pénzügyi instrumentumok devizafelára.

61. Az opciók vonatkozásában az eredménybe átsorolt és az »Eredménybe átvezetett« tételben feltüntetett összegek tartalmazzák az olyan opciók miatti átsorolásokat, amelyek egy ügylethez kapcsolódó fedezett tételt fedeznek, továbbá az olyan opciók miatti átsorolásokat, amelyek egy időszakhoz kapcsolódó fedezett tételt fedeznek.

62. »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« tartalmazzák az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokon keletkező azon nyereségeket és veszteségeket, amelyek eltérnek a 2. táblában az »(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása)« tételben feltüntetendő, értékvesztés miatti nyereségtől vagy veszteségtől és az »Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (–) veszteség], nettó« tételben feltüntetendő árfolyamnyereségtől és -veszteségtől. Az »Eredménybe átvezetett« tétel tartalmazza mindenekelőtt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriából való kivezetés vagy az ebbe a kategóriába való átsorolás miatt az eredménybe történő átvezetést.

63. Amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át (az IFRS 9 5.6.4. bekezdése), az átsorolás következtében keletkező nyereséget vagy veszteséget »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« között kell feltüntetni.

64. Amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékelési kategóriába (az IFRS 9 5.6.7. bekezdése), vagy az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriába (az IFRS 9 5.6.5. bekezdése) sorolnak át, a korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített átsorolt halmozott nyereséget és veszteséget az »Eredménybe átvezetett« tételben és az »Egyéb átsorolás« tételben kell feltüntetni, az utóbbi esetben a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét kiigazítva.

65. Az egyéb átfogó jövedelem valamennyi komponense vonatkozásában az »Egyéb átsorolás« tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe vagy – cash flow-fedezeti ügylet esetében – a fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe való átsorolástól eltérő átvezetéseket.

66. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a »Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó«-t és a »Nyereségbe vagy (–) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó«-t (az IAS 1 91. bekezdésének b) pontja, IG6) külön sorokban kell feltüntetni.

4. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK INSTRUMENTUM ÉS ÜGYFÉLSZEKTOR SZERINTI RÉSZLETEZÉSE (4.)

67. A pénzügyi eszközöket számviteli portfóliónként és instrumentumonként – valamint szükség esetén – ügyfélszektor szerinti bontásban kell megadni. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében az eszközök bruttó könyv szerinti értékét és a halmozott értékvesztéseket értékvesztési szakaszok szerinti bontásban kell megadni.

68. A BAD alapján kidolgozott GAAP szerinti elszámolás esetén a kereskedési célú pénzügyi eszközként feltüntetett származtatott eszközök valós értéken értékelt instrumentumokat, valamint bekerülésiérték-módszerrel vagy LOCOM-módszerrel értékelt instrumentumokat tartalmaznak.

69. A III. és a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában »A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege« a nemteljesítő kitettségek esetében a valós érték hitelkockázat-változásból származó halmozott változását jelenti, ahol a halmozott nettó változás negatív. A hitelkockázat-változásból származó nettó valósérték-változás halmozott összegét úgy kell kiszámítani, hogy figyelembe kell venni a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum megjelenítése óta a valós értékben a hitelkockázat változása miatt bekövetkezett valamennyi negatív és pozitív változást. Ezt az összeget csak akkor kell feltüntetni, ha a hitelkockázat változása miatt a valós értékben bekövetkezett pozitív és negatív változások összeadása negatív összeget eredményez. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékelését az egyes pénzügyi instrumentumok szintjén kell elvégezni. »A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege« minden egyes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum esetében az instrumentum kivezetéséig jelentendő.

70. A III. és a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában a »halmozott értékvesztés«:

a) amortizált bekerülésiérték- vagy bekerülésiérték-módszerrel értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében a halmozott értékvesztés az értékvesztés miatti veszteségek felhasználásokkal és visszaírásokkal csökkentett kumulatív összege, adott esetben értékvesztési szakaszonként. Az IFRS szerinti elszámolás esetén és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a halmozott értékvesztés értékvesztési számla használata révén vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében kivezetési eseménynek nem minősülő közvetlen csökkentés útján csökkenti a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum könyv szerinti értékét;

b) az IFRS szerinti elszámolás esetén az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a halmozott értékvesztés a várható hitelezési veszteségek és változásaik összege, amely az adott instrumentum valós értékében a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett csökkenésként jelenítik meg;

c) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a halmozott értékvesztés az értékvesztések halmozott összege, csökkentve a felhasználásokkal és visszaírásokkal. A könyv szerinti érték csökkentése vagy értékvesztési számla használatával vagy olyan közvetlen csökkentéssel történik, ami nem jelent kivezetési eseményt.

71. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a halmozott értékvesztés tartalmazza az IFRS 9-ben meghatározott egyes értékvesztési szakaszokba sorolható pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségére képzett értékvesztést. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a halmozott értékvesztés tartalmazza az egyedi és általános hitelkockázati tartalékot, valamint az általános banki kockázatokra képzett tartalékot, amennyiben ez csökkenti a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok könyv szerinti értékét. A halmozott értékvesztés tartalmazza továbbá a LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatból eredő értékelési korrekcióit.

72. A »Halmozott részleges leírások összege« és a »Halmozott teljes leírások összege« tartalmazza azon hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tőkeösszegének, lejárt esedékességű kamatainak és díjainak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontra számított halmozott részleges vagy teljes összegét, amelyeket az adott időpontig a 74. bekezdésben leírt módszerek valamelyikének használatával kivezettek, mert az intézmény észszerű várakozások alapján nem számíthat a szerződéses cash flow-k beszedésére. Ezeket az összegeket az adatszolgáltató intézmény valamennyi jogának elévülési határidő lejárta, elengedés vagy egyéb okok miatti teljes megszűnéséig vagy az összegek megtérüléséig jelenteni kell. Következésképpen ezeket a leírt összegeket, amennyiben nem kerülnek beszedésre, akkor is fel kell tüntetni, amikor végrehajtás tárgyát képezik.

73. Amennyiben egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum több egymást követő részleges leírás miatt végül teljes mértékben leírásra kerül, a leírás kumulált összege a »Halmozott részleges leírások összegéből« átsorolásra kerül a »Halmozott teljes leírások összege« oszlopba.

74. A leírások kivezetési eseményt jelentenek és vagy a pénzügyi eszköz egészére vagy egy részére vonatkoznak, ideértve, ha az eszköz módosítása ahhoz vezet, hogy az intézmény lemond arról a jogáról, hogy a szóban forgó eszköz egy része vagy egésze tekintetében cash flow-t szedjen be, ahogy a 72. bekezdés ismerteti. A leírások egyaránt magukban foglalják a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének közvetlenül az eredményben elszámolt csökkentése nyomán, és a hitelezési veszteségekre képzett, értékvesztési számlán lévő összegnek a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékével szembeni csökkentése nyomán létrejött összegeket.

75. Az »ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök« oszlop azokat az instrumentumokat tartalmazza, amelyekről megállapításra kerül, hogy az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában hitelkockázatuk alacsony, és amelyekről az intézmény feltételezi, hogy hitelkockázatuk nem növekedett meg jelentősen a kezdeti megjelenítés óta az IFRS 9 5.5.10. bekezdésének megfelelően.

76. Az IAS 1 54. bekezdésének h) pontja szerinti kereskedelemfinanszírozást, szerződéses eszközöket és lízingköveteléseket, amelyek esetében az elszámolt veszteség becslésére az IFRS 9 5.5.15. bekezdése szerinti egyszerűsített megközelítés kerül alkalmazásra, a 4.4.1. táblában a hitelek és előlegek között kell feltüntetni. Az említett eszközökre elszámolt megfelelő veszteséget vagy az »Olyan eszközök halmozott értékvesztése, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)« vagy az »Értékvesztett eszközök halmozott értékvesztése (3. szakasz)« tételben kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a kereskedelemfinanszírozás, szerződéses eszközök vagy lízingkövetelések az egyszerűsített megközelítés szerint értékvesztett eszköznek minősülnek-e.

77. Az olyan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközöket, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek az IFRS 9 A. függelékében meghatározottak szerint, külön kell feltüntetni a 4.3.1. és a 4.4.1. táblában. Ezen eszközök esetében a halmozott értékvesztés csak az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat tartalmazza (az IFRS 9 5.5.13. bekezdése). Ezen eszközök esetében a vonatkozó bruttó könyv szerinti értéket és halmozott értékvesztést az »Értékvesztett eszközök (3. szakasz)« tételben kell feltüntetni kezdeti megjelenítéskor és addig, ameddig az IFRS 9 A. függelékének »értékvesztett pénzügyi eszközök« fogalommeghatározásával összhangban lévő értékvesztett eszközöknek minősülnek. Amennyiben szóban forgó eszközök már nem minősülnek értékvesztett eszközöknek a kezdeti megjelenítés után, akkor az »Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)« tételben kell feltüntetni őket.

78. A 4.5. táblában az intézmények azon »Hitelek és előlegek« és »Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« könyv szerinti értékét tüntetik fel, amelyek az »alárendelt követelés« e rész 100. pontjában szereplő fogalmához tartoznak.

79. A 4.8. táblában a feltüntetendő adat attól függ, hogy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP alkalmazásában értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozhatnak-e. Amennyiben ezek a pénzügyi eszközök értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartoznak, az intézmények ebben a táblában a könyv szerinti értékre, a nem értékvesztett és az értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értékére, a halmozott értékvesztésre és a halmozott leírásokra vonatkozó adatokat tüntetik fel. Amennyiben ezek a pénzügyi eszközök nem tartoznak értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá, az intézmények nemteljesítő kitettségek esetében a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét tüntetik fel.

80. A 4.9. táblában a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközöket és a kapcsolódó értékelési korrekciókat a bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi eszközöktől és kapcsolódó értékvesztésüktől elkülönítve kell azonosítani. A bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi eszközöket, többek között a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközöket nem értékvesztett eszközként kell feltüntetni, ha nem kapcsolódik hozzájuk értékelési korrekció vagy értékvesztés, és értékvesztett eszközként kell feltüntetni, amennyiben értékvesztésnek minősülő értékelési korrekció vagy értékvesztés kapcsolódik hozzájuk. Az értékvesztésnek minősülő értékelési korrekciók a partner hitelképességének romlását tükröző, hitelkockázatból eredő értékelési korrekciók. Azok a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközök, amelyek esetében a piaci feltételek változásainak hatását tükröző, piaci kockázatból eredő értékelési korrekcióra került sor, nem tekinthetők értékvesztettnek. A hitelkockázatból és piaci kockázatból eredő halmozott értékelési korrekciókat külön kell feltüntetni.

81. A 4.10. táblában a szigorú LOCOM-módszer szerint értékelt eszközöket, valamint kapcsolódó értékelési korrekcióikat kell feltüntetni, elkülönítve a más értékelési módszerek hatálya alá tartozó eszközöktől. A szigorú LOCOM-módszer alapján értékelt pénzügyi eszközöket és az egyéb értékelési módszerek alapján értékelt pénzügyi eszközöket akkor kell értékvesztett eszközként feltüntetni, ha azok esetében hitelkockázatból eredő értékelési korrekcióra került sor a 80. bekezdésnek megfelelően, vagy értékvesztés kapcsolódik hozzájuk. A szigorú LOCOM-módszer alapján értékelt azon pénzügyi eszközök, amelyek esetében piaci kockázatból eredő értékelési korrekcióra került sor a 80. bekezdésnek megfelelően, nem tekintendők értékvesztettnek. A hitelkockázatból és piaci kockázatból eredő halmozott értékelési korrekciókat külön kell feltüntetni.

82. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megfelelő táblákban az általános banki kockázatokra képzett tartalékokból csak azt a részt kell bejelenteni, amely a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok könyv szerinti értékét érinti (BAD 37. cikk (2) bekezdés).

5. NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELEK ÉS ELŐLEGEK TERMÉK SZERINTI RÉSZLETEZÉSE (5.)

83. A nem kereskedési céllal tartott és nem kereskedési célú hitelek és előlegek könyv szerinti értékét terméktípusok és ügyfélszektor szerinti, a bruttó könyv szerinti értékét pedig csak terméktípus szerinti bontásban kell megadni.

84. A »Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek« kategóriába sorolt látra szóló egyenlegeket is jelenteni kell ebben a táblában, értékelési módjuktól függetlenül.

85. A hiteleket és előlegeket a következő termékek szerinti bontásban kell szerepeltetni:

a) a »Látra szóló (azonnal felmondható) és rövid határidővel felmondható (folyószámla)« kategória tartalmazza a látra szóló (azonnal felmondható), rövid határidővel (a kérés napját követő napon a munkanap végéig) felmondható követeléseket, a folyószámlákat és hasonló egyenlegeket, amelyek tartalmazhatnak a kölcsönvevő szempontjából egynapos betétnek minősülő kölcsönöket (amelyeket a kölcsönnyújtás napját követő napon, a munkanap végéig kell visszafizetni), függetlenül azok jogi formájától. Idetartoznak a »folyószámlahitelek« is, amelyek a folyószámlákon lekönyvelt tartozik egyenlegek és a központi banknál tartott kötelező tartalékok;

b) a »Hitelkártya-tartozás« kategóriába tartoznak a késleltetett terhelésű betéti kártyákon vagy hitelkártyákon keresztül nyújtott hitelek az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint;

c) a »Kereskedelemfinanszírozás« tartalmazza az egyéb adósoknak számla vagy egyéb olyan dokumentumok alapján nyújtott kölcsönöket, amelyek jogot biztosítanak áruk adásvételéből vagy szolgáltatás nyújtásából származó bevételek elfogadására. Ez a tétel tartalmazza az összes faktoring és hasonló tranzakciót, például az elfogadványokat, a kereskedelemfinanszírozások végleges megvásárlását, a forfait-ügyleteket, számladiszkontálást, váltókat, kereskedelmi értékpapírokat és egyéb követeléseket, amelyek esetében az adatszolgáltató intézmény megvásárolja a kereskedelemfinanszírozást (visszkereseti joggal és anélkül);

d) a »Pénzügyi lízingek« tartalmazza a pénzügyi lízingből származó követelések könyv szerinti értékét. Az IFRS értelmében a »pénzügyi lízingből származó követelések« meghatározása az IAS 17 szerinti meghatározás;

e) a »Fordított visszavásárlási hitelek« tétel tartalmazza a visszavásárlási megállapodások keretében megvásárolt értékpapírokért vagy aranyért, illetve az értékpapír-kölcsönzési megállapodások keretében kölcsönvett értékpapírokért cserébe nyújtott finanszírozást e rész 183. és 184. bekezdésében meghatározottaknak megfelelően;

f) az »Egyéb meghatározott lejáratú hitelek« a többi tétel közé be nem sorolt, szerződésben rögzített lejáratú vagy futamidejű tartozik egyenlegeket tartalmazza;

g) az »Előlegek, kivéve hitelek« azokat az előlegeket tartalmazza, amelyek nem sorolhatók az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat szerinti hitelek közé. Ez a tétel többek között tartalmazza a függő tételek (mint például a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek) és átvezetési tételek (mint például csekkek és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit.

86. A kapott biztosíték alapján a hiteleket és előlegeket a következőképpen kell besorolni:

a) az »Ingatlannal fedezett hitelek« tartalmazza az előírásoknak megfelelően lakó- vagy kereskedelmi ingatlannal fedezett hiteleket és előlegeket, tekintet nélkül azok hitel/fedezet arányára (»hitelfedezeti arány«) és a biztosíték jogi formájára;

b) az »Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek« tartalmazza az előírásoknak megfelelően biztosítékkal fedezett hiteleket és előlegeket, tekintet nélkül azok hitel/fedezet arányára (»hitelfedezeti arány«) és a biztosíték jogi formájára, kivéve az »Ingatlannal fedezett hitelek«-et. Ezen biztosítékok közé tartozik az értékpapíron, készpénzen és egyéb biztosítékon létesített zálogjog, tekintet nélkül a biztosíték jogi formájára.

87. A hiteleket és előlegeket a biztosíték alapján kell besorolni, függetlenül a hitel céljától. Azon hitelek és előlegek könyv szerinti értékét, amelyeket egynél több típusú biztosíték fedez, ingatlanbiztosítékkal fedezettként kell besorolni és feltüntetni, amennyiben az említett hiteleket és előlegeket ingatlanbiztosítékkal fedezik, függetlenül attól, hogy más típusú biztosítékkal is fedezettek-e.

88. A hiteleket és előlegeket céljuk alapján a következőképpen kell besorolni:

a) a »Fogyasztási hitelek« az elsősorban áruk és szolgáltatások személyes felhasználására nyújtott hiteleket tartalmazza az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint;

b) a »Lakáscélú hitelek« tartalmazza a háztartások számára saját használatra vagy bérbeadásra történő lakásvásárlásra – ideértve a lakásépítést és felújítást – nyújtott hiteleket az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint.

89. A hiteleket be kell sorolni megtérülésük módja alapján. A »Projektfinanszírozási hitelek« azokat a hiteleket tartalmazza, amelyek megfelelnek a CRR 147. cikkének (8) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségek jellemzőinek.

6. NEM PÉNZÜGYI VÁLLALATOKNAK NYÚJTOTT NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELEK ÉS ELŐLEGEK RÉSZLETEZÉSE NACE KÓDOK SZERINT (6.)

90. A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú eszközökből álló portfólióba tartozóktól eltérő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét a gazdasági tevékenységek ágazata szerint kell besorolni a NACE-kódok alkalmazásával az ügyfél fő tevékenysége alapján.

91. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolását e melléklet 1. részének 43. bekezdésével összhangban kell elvégezni.

92. A NACE-kódokat az első részletezési szinttel (»nemzetgazdasági ág« szerint) kell megadni. Az intézmények a pénzügyi vagy biztosítási tevékenységet végző nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket és előlegeket a »K. Pénzügyi és biztosítási tevékenység« tételben tüntetik fel.

93. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök közé tartoznak i. az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és ii. az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök közé tartoznak a bekerülésiérték-módszer, többek között a LOCOM-módszer alapján értékelt pénzügyi eszközök. Az egyes nemzeti GAAP-ok előírásaitól függően e pénzügyi eszközök közé tartozhatnak i. a saját tőkével szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és ii. egyéb értékelési módszerrel értékelt pénzügyi eszközök.

7. ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ KÉSEDELMES PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (7.)

94. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó pénzügyi eszközöket tartalmazó számviteli portfóliókba sorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok könyv szerinti értékét csak akkor kell a 7.1. táblában feltüntetni, ha azok késedelmesek. A késedelmes instrumentumokat egyedi helyzetük alapján kell hozzárendelni a megfelelő késedelmességi intervallumokhoz.

95. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó számviteli portfóliók értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök, az e rész 93. bekezdésében meghatározottak szerint.

96. A pénzügyi eszközök akkor minősülnek késedelmesnek, ha az esedékesség napján a tőkeösszeg, kamat vagy díj bármely része nem került kifizetésre. A késedelmes kitettségek teljes könyv szerinti értékét fel kell feltüntetni. Az ilyen eszközök könyv szerinti értékét az értékvesztési szakaszok vagy az értékvesztési státusz szerint kell feltüntetni, az alkalmazandó számviteli standardokkal összhangban, és a referencia-időpontban ki nem fizetett, legrégebbi késedelmes összegre vonatkozó késedelmes napok száma szerint kell részletezni.

8. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE (8.)

97. A »Betétek« meghatározása és a termék szerinti részletezés az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat meghatározásával van összhangban. A szabályozott takarékbetéteket az EKB BSI rendelettel összhangban kell besorolni és ügyfél szerint kell szerepeltetni. Mindenekelőtt azokat a nem átruházható látra szóló takarékbetéteket, amelyek ugyan jogszabály szerint kérésre visszaválthatók, azonban jelentős hátránnyal és korlátozással és az egynapos betétek jellemzőihez nagyon hasonló jellemzőkkel rendelkeznek, a felmondással visszaváltható betétek közé soroljuk.

98. A »Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok«-at a következő terméktípusok szerint kell részletezni:

a) »Letéti jegyek«, amelyek olyan értékpapírok, amelyek birtokosa számára lehetővé teszik pénz felvételét egy számláról,

b) »Eszközfedezetű értékpapírok«, amelyek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontjában meghatározott értékpapírosítási ügyletekből származó értékpapírok;

c) »Fedezett kötvények« a CRR 129. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint;

d) a »Hibrid szerződések« beágyazott származtatott ügyleteket tartalmazó szerződéseket foglalnak magukban;

e) az »Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« az a)–d) pontban említett termékek között fel nem tüntetett értékpapírokat tartalmazza, és különbséget tesz az átváltható összetett pénzügyi instrumentumok és a nem átváltható instrumentumok között.

99. A kibocsátott »Alárendelt kötelezettségek« kezelése az egyéb felmerült pénzügyi kötelezettségekkel azonos módon történik. Az értékpapír formájában kibocsátott alárendelt kötelezettségek a »Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« közé sorolandók, a betétek formájában fennálló alárendelt kötelezettségek pedig a »Betétek« közé sorolandók.

100. A 8.2. tábla számviteli portfólió szerinti bontásban tartalmazza azon »Betétek« és »Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« könyv szerinti értékét, amelyek az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint alárendelt követelésnek minősülnek. Az »alárendelt követelést« megtestesítő instrumentumok a kibocsátó intézménnyel szemben fennálló olyan járulékos követelések, amelyeket csak az összes, magasabb státuszú követelés kielégítését követően lehet érvényesíteni.

101. A »Saját hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege« tartalmazza a valós érték összes említett változását, függetlenül attól, hogy azok az eredményben vagy az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek-e megjelenítésre.

9. HITELNYÚJTÁSI ELKÖTELEZETTSÉGEK, PÉNZÜGYI GARANCIÁK ÉS EGYÉB ELKÖTELEZETTSÉGEK (9.)

102. A mérlegen kívüli kitettségek közé a CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek tartoznak. A 9.1., 9.1.1. és a 9.2. táblában a CRR I. mellékletében felsorolt valamennyi mérlegen kívüli kitettséget fel kell tüntetni hitelnyújtási elkötelezettségekre, pénzügyi garanciákra és egyéb elkötelezettségekre lebontva.

103. Az adott és kapott hitelnyújtási elkötelezettségekre, pénzügyi garanciákra és egyéb elkötelezettségekre vonatkozó információk a visszavonható és a visszavonhatatlan elkötelezettségeket egyaránt tartalmazzák.

104. A CRR I. mellékletében felsorolt adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek lehetnek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, az IFRS 9 hatókörébe tartozó instrumentumok vagy az IFRS 9 értékvesztési követelményeinek hatálya alá tartozó instrumentumok, valamint az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó instrumentumok.

105. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az adott hitelnyújtási elkötelezettségeket, pénzügyi garanciákat és egyéb elkötelezettségeket a 9.1.1. táblában kell feltüntetni, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:

a) az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak;

b) az IFRS 9 értelmében eredménnyel szemben valós értéken értékeltként vannak megjelölve;

c) az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartoznak.

106. Azokat a kötelezettségeket, amelyeket jelen melléklet e része 105. bekezdésének a) és c) pontjában említett, adott pénzügyi garanciák és elkötelezettségek hitelezési veszteségeként kell megjeleníteni, céltartalékként kell jelenteni, függetlenül az alkalmazott értékelési kritériumoktól.

107. Az IFRS hatálya alá tartozó intézmények értékvesztési szakaszok szerinti bontásban feltüntetik az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó instrumentumok névértékét és céltartalékait, ideértve azokét, amelyeket a megjelenített halmozott bevétellel csökkentett bekerülési értéken értékelnek.

108. A 9.1.1. táblában csak az elkötelezettség névértékét kell feltüntetni akkor, ha a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum mérleg szerinti instrumentumot és mérlegen kívüli komponenst egyaránt tartalmaz. Ha az adatszolgáltatásra kötelezett gazdálkodó egység nem tudja elkülönítve azonosítani a mérlegen belüli és mérlegen kívüli komponensek várható hitelezési veszteségét, az elkötelezettség várható hitelezési veszteségét a mérleg szerinti komponens halmozott értékvesztésével együtt kell feltüntetni. Amennyiben a várható hitelezési veszteségek együttesen meghaladják a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum bruttó könyv szerinti értékét, a várható hitelezési veszteségek fennmaradó egyenlegét a 9.1.1. táblában, a megfelelő értékvesztési szakaszban céltartalékként kell feltüntetni (az IFRS 9 5.5.20. bekezdése és az IFRS 7 B8E. bekezdése).

109. Egy, az IFRS 9 4.2.1. bekezdése d) pontjának megfelelően értékelt pénzügyi garanciát vagy a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettséget, amely esetében az elszámolt veszteségének a meghatározása az IFRS 9 5.5. bekezdése szerint történik, a megfelelő értékvesztési szakaszban kell jelenteni.

110. Amennyiben a hitelnyújtási elkötelezettségeket, pénzügyi garanciákat és egyéb elkötelezettségeket valós értéken értékelik az IFRS 9 szerint, az intézmények a 9.1.1. táblában a megfelelő oszlopokban feltüntetik e pénzügyi garanciák és elkötelezettségek névértékét és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét. »A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét« az e rész 69. bekezdése szerinti kritériumok alkalmazásával kell jelenteni.

111. Az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó egyéb elkötelezettségek vagy garanciák névértékét és céltartalékait a megfelelő oszlopokban kell feltüntetni.

112. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP hatókörébe tartozó intézmények a 9.1. táblában tüntetik fel a 102. és 103. bekezdésben említett elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértékét, valamint azon céltartalékok összegét, amelyeket a szóban forgó mérlegen kívüli kitettségekre előírás szerint tartani kell.

113. A »hitelnyújtási elkötelezettségek« előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott elkötelezettségek, azon elkötelezettségek kivételével, amelyek azért származtatott ügyletek, mert nettó összegük készpénzben, illetve másik pénzügyi instrumentum átadásával vagy kibocsátásával rendezhető. A CRR I. mellékletének »Hitelnyújtási elkötelezettségek«-ként besorolandó tételei a következők:

a) »Határidős betétügyletek«;

b) »Le nem hívott hitelkeretek«, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

114. A »Pénzügyi garanciák« olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően, ideértve az egyéb pénzügyi garanciákra biztosított garanciákat. Az IFRS alkalmazási körében ezek a szerződések az IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontjában és az IFRS 4 A. függelékében meghatározott pénzügyi garanciaszerződések. A CRR I. mellékletének »Pénzügyi garanciák«-ként besorolandó tételei a következők:

a) »Hitelhelyettesítő jellegű garanciák«;

b) a pénzügyi garancia definíciójának megfelelő »Hitelderivatívák«;

c) »Hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek«;

115. A CRR I. mellékletének »Egyéb elkötelezettségek«-ként besorolandó tételei a következők:

a) »Részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen része«;

b) »Megnyitott vagy igazolt akkreditívek«;

c) »Kereskedelemfinanszírozási mérlegen kívüli tételek«;

d) »Akkreditívek, amelyeknek biztosítéka a szállítmány, valamint egyéb öntörlesztő ügyletek«;

e) »Garanciák és jótállások« (beleértve a pályázati és teljesítési biztosítékokat), valamint olyan »garanciák, amelyek nem hitelhelyettesítő jellegűek«;

f) »Szállítási garanciák, vám- és adóbiztosítékok«;

g) »Rulírozó hitelmegállapodás rövid lejáratú pénzpiaci eszköz jegyzésére (note issuance facilities, NIF) és középtávú rulírozó megállapodás rövid lejáratú pénzpiaci eszköz jegyzésére és a kibocsátásban való közreműködésre (revolving underwriting facilities, RUF)«;

h) »Le nem hívott hitelkeretek«, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban, ha a szerződéses feltételek nem előre meghatározottak;

i) »Le nem hívott hitelkeretek«, amelyek értékpapírok megvásárlására vagy garancianyújtásra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban;

j) »Pályázati és teljesítési garanciák nyújtására szolgáló, le nem hívott hitelkeretek«;

k) a CRR I. mellékletében felsorolt »Egyéb mérlegen kívüli tételek«.

116. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a következő tételek a mérlegben kerülnek megjelenítésre, következésképpen ezeket nem kell mérlegen kívüli kitettségként feltüntetni:

a) a pénzügyi garancia definíciójának nem megfelelő »Hitelderivatívák« az IFRS 9 értelmében »származtatott ügyletek«;

b) az »Elfogadványok« egy intézmény által egy – rendszerint áruk adásvételét fedező – váltó névértékének lejáratkori kifizetésére vonatkozó elkötelezettségek. Következésképpen ezek a mérlegben a »kereskedelemfinanszírozás« tételbe vannak besorolva;

c) a »Váltók forgatmányozása«, amely nem felel meg az IFRS 9 szerinti kivezetés kritériumainak;

d) az »Ügyletek visszkereseti joggal«, amely nem felel meg az IFRS 9 szerinti kivezetés kritériumainak;

e) a »Sima határidős ügyletek keretében megvásárolt eszközök« az IFRS 9 értelmében »származtatott ügyletek«;

f) a 86/635/EGK irányelv 12. cikkének (3) és (5) bekezdésében említett »Visszavásárlási megállapodás mellett kötött eszközeladási (repo-) ügyletek«. Ezekben a szerződésekben az engedményes rendelkezik azon opcióval, nem pedig kötelezettséggel, hogy az eszközöket az előre megállapodott áron, egy meghatározott vagy meghatározandó időpontban visszaszolgáltassa. Ezért ezek az ügyletek megfelelnek a származtatott ügyletek IFRS 9 A. függeléke szerinti meghatározásának.

117. Az »ebből: nemteljesítő« tartalmazza azon adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértékét, amelyek e rész 213–239. bekezdésének megfelelően nemteljesítőnek tekintendők.

118. Az adott pénzügyi garanciák, hitelnyújtási elkötelezettségek és egyéb elkötelezettségek tekintetében a »Névérték« az az összeg, amely leginkább jellemzi az intézmény maximális hitelkockázati kitettségét, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket. Az adott pénzügyi garanciák tekintetében a névérték mindenekelőtt az a maximális összeg, amelyet az intézménynek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott hitelösszeg, amelynek nyújtására az intézmény kötelezettséget vállalt. A névérték a hitel-egyenértékesítési tényező és hitelkockázat-mérséklő technikák alkalmazása előtti kitettségérték.

119. A 9.2. táblában a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott teljes hitelösszeg, amelynek intézmény részére történő nyújtására a partner kötelezettséget vállalt. Egyéb kapott hitelnyújtási elkötelezettség tekintetében a névérték annak a hitelnek a teljes összege, amelynek nyújtására a tranzakcióban részt vevő másik fél kötelezettséget vállalt. A kapott pénzügyi garanciák tekintetében a »Garancia legmagasabb figyelembe vehető összege« az a maximális összeg, amelyet a partnernek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Amikor egy kapott pénzügyi garanciát egynél több garantőr bocsát ki, a garantált összeget ebben a táblában csak egyszer kell feltüntetni; a garantált összeget a hitelkockázat mérséklése szempontjából relevánsabb garantőrhöz kell rendelni.

10. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK (10. ÉS 11.)

120. A 10. és a 11. tábla alkalmazásában a származtatott ügyleteket – amennyiben azokat az IFRS-nek vagy a BAD alapján kidolgozott alkalmazandó nemzeti GAAP-nak megfelelően minősített fedezeti kapcsolatban használják – származtatott fedezeti ügyletként, vagy más esetekben kereskedési céllal tartottként kell figyelembe venni.

121. A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek, többek között a gazdasági fedezeti ügyletek, valamint a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét és névleges összegét a mögöttes kockázat típusa, a piac típusa és a terméktípus szerinti részletezéssel kell feltüntetni a 10. és a 11. táblában. Az intézményeknek a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyleteket a fedezeti ügylet típusa szerint is kell részletezniük. A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozó információt külön kell feltüntetni, fedezettípus szerinti bontásban.

122. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében ezekben a táblákban valamennyi származtatott ügyletet fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy a releváns nemzeti GAAP-nak megfelelően megjelenítésre kerülnek-e a mérlegben.

123. A kereskedési célú származtatott ügyletek és a származtatott fedezeti ügyletek könyv szerinti értékének, valós értékének és névleges összegének számviteli portfóliók és fedezettípusok szerinti bontását az adatszolgáltatásra kötelezett gazdálkodó egységre vonatkozó keretben, vagyis az IFRS-ben vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-ban alkalmazandó számviteli portfólió és fedezettípus figyelembevételével kell végrehajtani.

124. Elkülönítve kell azonosítani azokat a kereskedési célú származtatott ügyleteket és származtatott fedezeti ügyleteket, amelyeket a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-nak megfelelően bekerülésiérték-módszer vagy LOCOM-módszer szerint értékelnek.

125. A 11. tábla tartalmazza a fedezeti instrumentumokat és a fedezett tételeket függetlenül a minősített fedezeti kapcsolat megjelenítéséhez használt számviteli standardtól, ideértve azt, ha ez a minősített fedezeti kapcsolat nettó pozíciót érint. Ha egy intézmény úgy döntött, hogy a fedezeti elszámolásokhoz továbbra is az IAS 39-et használja (az IFRS 9 7.2.21. bekezdése), a fedezeti ügyletek típusaira és a számviteli portfóliókra vonatkozó hivatkozások és megnevezések az IAS 39 9. bekezdésében levő hivatkozásoknak és megnevezéseknek felelnek meg: az »Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök« az »Értékesíthető« tételre, az »Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök« pedig együttesen a »Lejáratig tartandó« és a »Kölcsönök és követelések« tételre vonatkoznak.

126. A hibrid instrumentumok között szereplő, és az alapszerződésektől elkülönített származtatott ügyleteket a 10. és 11. táblában kell szerepeltetni a származtatott ügylet jellege alapján. Ezek a táblák nem tartalmazzák az alapszerződés összegét. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hibrid instrumentum esetében azonban a szerződés egészét fel kell tüntetni és a beágyazott származtatott ügyletek a 10. és 11. táblában nem tüntetendők fel.

127. A származtatott ügyletnek tekintett azon elkötelezettségeket (az IFRS 9 2.3. bekezdésének b) pontja) és hitelderivatívákat, amelyek nem felelnek meg a pénzügyi garancia e melléklet jelen része 114. bekezdésében meghatározott fogalmának, a 10. és a 11. táblában kell feltüntetni az egyéb származtatott instrumentumokra vonatkozó részletezésnek megfelelően, de ezeket a 9. táblában nem kell feltüntetni.

128. Azon nem származtatott pénzügyi eszközök vagy nem származtatott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét, amelyek az IFRS vagy a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP alkalmazásában fedezeti instrumentumként megjelenítettek, elkülönítve kell feltüntetni a 11.3. táblában.

10.1. **Származtatott ügyletek kockázattípus szerinti besorolása**

129. Az összes származtatott ügyletet a következő kockázati kategóriákba kell besorolni:

a) Kamatláb: a származtatott kamatlábügylet olyan kamatozó pénzügyi instrumentumra vonatkozó ügylet, amelynek cash flow-ját kamatlábakra való hivatkozással, vagy más kamatlábszerződéssel határozzák meg, például kincstárjegy megvásárlására vonatkozó határidős szerződésre szóló opcióval. Ez a kategória azon ügyletekre korlátozott, amelyeknél az ügylet mindkét lába csak egy deviza kamatlábának kitett. Ezért tehát nem tartoznak ide az egy vagy több deviza átváltásával járó ügyletek, például a keresztdevizás csereügyletek és a devizaopciók, valamint a devizaügyletek között feltüntetendő olyan egyéb szerződések, amelyek meghatározó kockázati jellemzője az árfolyamkockázat. Az egyetlen kivétel, ha keresztdevizás csereügyletet kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet részeként használnak, ekkor ezt az ilyen típusú fedezetekre vonatkozó sorokban kell feltüntetni. A kamatlábügyletek közé tartoznak a határidős kamatláb-megállapodások, egydevizás kamatláb-csereügyletek, határidős kamatlábügyletek, kamatláb-opciók (ideértve a cap, floor, collar és corridor ügyleteket), a kamatláb-csereügyletek és a kamatlábra szóló opciósutalvány-ügyletek.

b) Részvény: a származtatott részvényügyletek olyan ügyletek, amelyek egy meghatározott részvény árfolyamához vagy részvényárfolyamokra vonatkozó indexhez kötött hozamot, vagy hozamuknak egy részét biztosítják.

c) Deviza és arany: ezek a származtatott ügyletek a határidős piacon devizák cseréjével és arannyal szembeni kitettséggel járó szerződéseket foglalnak magukban. Ezért ezek sima határidős ügyleteket, árfolyam-csereügyleteket és deviza-csereügyleteket (ideértve a keresztdevizás kamatláb-csereügyleteket), határidős devizaügyleteket, devizaopciókat, deviza-csereügyleteket és opciós utalványokat takarnak. A származtatott devizaügyletek minden olyan ügyletet tartalmaznak, amely akár árfolyamok, akár kamatlábak tekintetében egynél több devizával szembeni kitettséggel járnak, kivéve, ha keresztdevizás csereügyleteket kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet részeként használnak. Az aranyügyletek minden ezzel az áruval szembeni kitettséggel járó ügyletet magukban foglalnak.

d) Hitel: a hitelderivatívák olyan ügyletekre szóló szerződések, amelyeknél a kifizetés elsősorban egy meghatározott referenciahitel valamely hitelképességi mérőszámához kötött, és amelyek nem felelnek meg a pénzügyi garanciák meghatározásának (IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) pontja). A szerződések fizetések cseréjét kötik ki, amelynek legalább az egyik lábát a referenciahitel teljesítése határozza meg. A kifizetést számos esemény kiválthatja, többek között a nemteljesítés, leminősítés vagy a referenciaeszköz hitelkockázati felárában bekövetkező előre kikötött változás. Azokat a hitelderivatívákat, amelyek megfelelnek a pénzügyi garancia jelen melléklet e részének 114. bekezdésében meghatározott fogalmának, csak a 9. táblában kell jelenteni.

e) Áru: ezek a származtatott ügyletek olyan ügyletek, amelyek egy meghatározott áru – például nemesfém (kivéve arany), nyersolaj, fa vagy mezőgazdasági termények – árához vagy árindexéhez kötött hozamot, vagy hozamuknak egy részét biztosítják.

f) Egyéb: ezek a származtatott ügyletek az összes olyan egyéb származtatott ügyletet tartalmazzák, amelyekben nem szerepel devizával, kamatlábbal, részvénnyel, áruval vagy hitelkockázattal szembeni kitettség. Ilyenek például a származtatott klimatikus ügyletek, vagy a származtatott biztosítási ügyletek.

130. Ha egy származtatott ügyletet egynél több mögöttes kockázattípus befolyásol, az instrumentumot a legérzékenyebb kockázattípushoz kell hozzárendelni. A több kitettséggel rendelkező származtatott ügyleteknél, bizonytalanság esetén, az ügyleteket a következő sorrendnek megfelelően kell megjelölni:

a) Áruk: az áruval vagy áruhoz kötött indexszel szembeni kitettséggel járó összes származtatott ügyletet, függetlenül attól, hogy árukkal vagy egyéb kockázati kategóriával – például árfolyammal, kamatlábbal vagy részvénnyel – szembeni közös kitettséggel rendelkeznek-e, ebben a kategóriában kell feltüntetni;

b) Részvények: az árukkal és részvényekkel szembeni közös kitettséggel rendelkező szerződések kivételével – amelyeket áruként kell jelenteni – a részvények vagy részvényindexek teljesítményéhez kötött összes származtatott ügyletet a részvény kategóriában kell megadni. Az árfolyamokkal vagy kamatlábakkal szembeni kitettséggel rendelkező részvényügyleteket ebben a kategóriában kell feltüntetni;

c) Deviza és arany: ez a kategória tartalmazza az összes, egynél több devizával szemben kitettséggel rendelkező származtatott ügyletet (kivéve az áruk vagy részvények kategóriában már feltüntetett ügyleteket) függetlenül attól, hogy az kamatozó pénzügyi instrumentumokra vagy árfolyamokra vonatkozik, kivéve, ha keresztdevizás csereügyleteket kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet részeként használnak.

10.2. **A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek**

131. Az IFRS szerinti elszámolás esetében az összes származtatott ügylet (fedezeti vagy kereskedési célú) vonatkozásában a »könyv szerinti érték« a valós érték. A pozitív (nulla feletti) valós értékkel rendelkező származtatott ügyletek »pénzügyi eszközök«, a negatív (nulla alatti) valós értékkel rendelkező származtatott ügyletek pedig »pénzügyi kötelezettségek«. A könyv szerinti értéket a pozitív valós értékkel rendelkező (»pénzügyi eszközök«) származtatott ügyletekre és a negatív valós értékkel rendelkező (»pénzügyi kötelezettségek«) származtatott ügyletekre vonatkozóan külön kell feltüntetni. A kezdeti megjelenítés időpontjában a származtatott ügylet besorolása kezdeti valós értéke alapján vagy »pénzügyi eszköz« vagy »pénzügyi kötelezettség«. A kezdeti megjelenítést követően a származtatott ügylet valós értékének növekedésével vagy csökkenésével a csere feltételei az intézmény számára vagy kedvezőbbek (és a származtatott ügylet besorolása »pénzügyi eszköz« lesz) vagy kedvezőtlenebbek lesznek (és a származtatott ügylet besorolása »pénzügyi kötelezettség« lesz). A származtatott fedezeti ügyletek könyv szerinti értéke azok teljes valós értéke, ideértve adott esetben a valós érték azon komponenseit, amelyek nem fedezeti instrumentumként vannak megjelölve.

132. A jelen melléklet 1. részének 27. bekezdésében meghatározott könyv szerinti értékek mellett a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP hatálya alá tartozó adatszolgáltató intézményeknek valamennyi származtatott instrumentumra vonatkozóan fel kell tüntetniük a valós értékeket, attól függetlenül, hogy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP mérlegtételként vagy mérlegen kívüli tételként való könyvelést ír elő.

133. A »Névleges összeg« az összes megkötött, de a vonatkozási időpontban még el nem számolt ügylet bruttó névértéke, függetlenül attól, hogy ezek az ügyletek olyan származtatott kitettségeket eredményeznek-e, amelyeket mérlegtételként könyvelnek el. A névleges összeg meghatározásakor különösen a következőket kell figyelembe venni:

a) változó nominális vagy elvi tőkeösszegű szerződések esetében az adatszolgáltatás alapja a vonatkozási időpontban fennálló nominális vagy elvi tőkeösszeg;

b) a jelentendő névleges összeg egy multiplikátor komponenssel rendelkező származtatott ügylet esetén a szerződés tényleges névleges összege vagy névértéke;

c) csereügyletek (swap): csereügyleteknél a névleges összeg az a mögöttes tőkeösszeg, amelyen a kamatcsere, a devizacsere vagy egyéb bevétel vagy kiadás alapul;

d) részvényhez és áruhoz kötött szerződések: egy részvényhez vagy áruhoz kötött szerződés esetében feltüntetendő névleges összeg az adásvételre leszerződött áru vagy részvény mennyisége, szorozva a szerződéses egységárral. Az áruhoz kötött szerződések esetében az alapügylet többszörös cseréjére kötött szerződéseknél a feltüntetendő névleges összeg a szerződés szerinti összeg szorozva a szerződés szerint fennmaradó cserék számával;

e) hitelderivatívák: a hitelderivatíváknál feltüntetendő szerződés szerinti összeg a vonatkozó referenciahitel névértéke;

f) A digitális opcióknál előre meghatározott kifizetés van, amely lehet monetáris összeg vagy az alapeszközre kötött bizonyos számú szerződés. a digitális opciók névleges összege vagy az előre meghatározott monetáris összeg vagy az alapeszköz valós értéke a vonatkozási időpontban.

134. A származtatott ügyletek »Névleges összeg« oszlopa minden egyes sor vonatkozásában az összes olyan szerződés névleges összegeinek összege, amelyben az intézmény ügyleti partner, függetlenül attól, hogy a származtatott ügyletek a mérlegben az eszköz- vagy a forrásoldalon szerepelnek, illetőleg nem szerepelnek a mérlegben. Az összes névleges összeget fel kell tüntetni függetlenül attól, hogy a származtatott ügyletek valós értéke pozitív, negatív vagy nulla. A névleges összegek között nem megengedett a nettósítás.

135. A »Névleges összeg«-et az »összesen« és az »ebből: értékesített« tételek szerinti részletezésben kell feltüntetni a következő sorok esetében: »Tőzsdén kívüli opciók«, »Szervezett piaci opciók«, »Hitel«, »Áruk« és »Egyéb«. Az »ebből: értékesített« tétel tartalmazza azon szerződések névleges összegét (kötési árfolyamát), amelyeknél az intézmény (az opció kiírója) ügyleti partnereinek (az opció birtokosa) joguk van gyakorolni opciós jogukat, és a hitelkockázati származtatott ügyletekhez kapcsolódó tételeknél azon szerződések névleges összegeit, amelyeknél az intézmény (a védelem eladója) ügyleti partnereinek (a védelem vásárlói) védelmet adott el (adott).

136. Egy ügylet »tőzsdén kívüli ügylet«-ként (OTC) vagy »szervezett piaci ügylet«-ként történő besorolása annak a piacnak a jellegén alapul, ahol az ügyletre sor kerül, nem pedig azon, hogy az adott ügylet elszámolási kötelezettség alá tartozik-e. A »Szervezett piac« a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 92. pontja szerinti szabályozott piac. Következésképpen, ha egy adatszolgáltató intézmény olyan tőzsdén kívüli piacon köt származtatott ügyletet, ahol előírás a központi elszámolás, az adott származtatott ügyletet »tőzsdén kívüli ügylet«-ként, és nem »szervezett piaci ügylet«-ként kell besorolnia.

10.3. **»Gazdasági fedezeti ügylet«-nek minősített származtatott ügyletek**

137. A fedezet céljából tartott olyan származtatott ügyleteket, amelyek az IFRS 9, az IAS 39 (amennyiben azt a fedezeti elszámolások tekintetében használják) vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-nak megfelelő számviteli szabályozás szerint nem teljesítik a hatékony fedezeti instrumentum kritériumait, a 10. táblában kell feltüntetni »gazdasági fedezeti ügylet«-ként. Ez alkalmazandó továbbá valamennyi következő esetben:

a) nem jegyzett tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot fedező származtatott ügyletek, amelyek esetében a bekerülési érték a valós érték megfelelő becslése lehet;

b) az IFRS 9 6.7. bekezdésének megfelelően a kezdeti megjelenítéskor, az követően, vagy amíg nincs megjelenítve, eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egészével vagy egy részével szembeni hitelkockázat kezeléséhez felhasznált és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívák;

c) az IFRS 9 A. függelékének megfelelően »kereskedési céllal tartott« kategóriába besorolt származtatott ügyletek vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint kereskedési célú eszközökként besorolt származtatott ügyletek, amelyek azonban nem szerepelnek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 86. pontjában meghatározott kereskedési könyvben.

138. A »Gazdasági fedezeti ügylet« nem tartalmazza a saját részre végzett kereskedési tevékenység céljából tartott származtatott ügyleteket.

139. A »gazdasági fedezeti ügylet« fogalmának megfelelő származtatott ügyleteket minden egyes kockázattípusra vonatkozóan elkülönítve kell feltüntetni a 10. táblában.

140. Az IFRS 9 6.7. bekezdésének megfelelően a kezdeti megjelenítéskor, azt követően, vagy amíg nincs megjelenítve, eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egészével vagy egy részével szembeni hitelkockázat kezeléséhez használt hitelderivatívákat a 10. táblában a »hitelkockázat« tételben a megfelelő sorban kell feltüntetni. A hitelkockázatra vonatkozó egyéb olyan gazdasági fedezeti ügyleteket, amelyekre az adatszolgáltató intézmény nem alkalmazza az IFRS 9 6.7. bekezdését, külön kell feltüntetni.

10.4. **Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése**

141. A tőzsdén kívüli piacon forgalmazott, kereskedési céllal, valamint a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét és teljes névleges összegét a partnerek szerint kell megadni a következő kategóriák segítségével:

a) »hitelintézetek«;

b) »egyéb pénzügyi vállalatok«;

c) »egyéb«, amely az összes többi partnert magában foglalja.

142. Függetlenül attól a kockázattípustól, amelyhez kapcsolódnak, az összes tőzsdén kívüli származtatott ügyletet e partnerek szerint kell részletezni.

10.5. **Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint (11.2.)**

143. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP a származtatott fedezeti ügyletek fedezeti kategóriák szerinti felosztását írja elő, a származtatott fedezeti ügyleteket külön kell feltüntetni a következő alkalmazandó kategóriák szerint: »valósérték-fedezeti ügyletek«, »cash flow-fedezeti ügyletek«, »bekerülési értéken nyilvántartott fedezeti ügyletek«, »külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezése«, »kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió valósérték-fedezeti ügyletek« és »kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió cash flow-fedezeti ügyletek«.

144. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint alkalmazandó, a »Bekerülési értéken nyilvántartott fedezeti ügyletek« olyan fedezeti kategóriára vonatkozik, amelyben a származtatott fedezeti ügyletet általában bekerülésiérték-módszerrel értékelik.

10.6. **A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozóan feltüntetendő összeg (11.3. és 11.3.1.)**

145. A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozóan feltüntetendő összeg a szóban forgó nem származtatott fedezeti instrumentumoknak az IFRS-ben vagy a BAD alapján kidolgozott GAAP-ban meghatározott értékelési szabályoknak megfelelő könyv szerinti értéke azon számviteli portfóliók tekintetében, amelyekhez az instrumentumok tartoznak. A nem származtatott fedezeti instrumentumok névleges összegét nem kell feltüntetni.

10.7. **Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben (11.4.)**

146. A valósérték-fedezeti ügyletekhez tartozó fedezett tételek pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített könyv szerinti értékét számviteli portfólió, valamint a fedezett pénzügyi eszközök és a fedezett pénzügyi kötelezettségek fedezett kockázatának típusa szerint kell részletezni. Amennyiben egy pénzügyi instrumentumot egynél több kockázattal szemben fedeznek, azt azon kockázattípus szerint kell feltüntetni, amely szerint a fedezeti instrumentumot a 129. bekezdésnek megfelelően fel kell tüntetni.

147. A »Mikro-fedezeti ügylet« az IAS 39 89A. bekezdése szerinti, a kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylettől eltérő fedezeti ügylet. A mikro-fedezeti ügyletek a nulla nettó pozíciók fedezeti ügyleteit tartalmazzák az IFRS 9 6.6.6. bekezdésében említetteknek megfelelően.

148. A »Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása« tartalmazza a 147. bekezdésben meghatározott összes mikro-fedezeti ügylet valamennyi fedezeti kiigazítását.

149. Az »Eszközök/kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás« a fedezett tételeken keletkező azon nyereségek és veszteségek halmozott összege, amelyekkel a szóban forgó tételek könyv szerinti értékét kiigazították és amelyeket az eredményben megjelenítettek. Az 1.3. táblában kell feltüntetni az olyan fedezett tételek fedezeti kiigazítását, amelyek egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedések. A nem megjelenített határozott elkötelezettségekre vagy azok valamely komponensére vonatkozó fedezeti kiigazításokat nem kell feltüntetni.

150. A »Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások« azokat a fedezeti kiigazításokat tartalmazzák, amelyeket a fedezeti kapcsolat megszüntetését és a fedezett tételek fedezeti nyereségek és veszteségek tekintetében történő kiigazításának végét követően az amortizált bekerülési értéken értékelt fedezett tételekre vonatkozó, újraszámított effektív kamatláb alkalmazásával az eredménnyel szemben vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt fedezett eszközök korábban megjelenített halmozott fedezeti nyereségének vagy veszteségének összegével szemben amortizálni kell.

151. Ha pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek egy csoportja, ideértve a nettó pozíciót képező csoportot, fedezett tételként figyelembe vehető, az e csoport részét képező pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket bruttó könyv szerinti értékükön kell feltüntetni, a csoporton belüli instrumentumok nettósítása előtt, a »Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)« tételben.

152. A »Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek« tartalmazza a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek portfóliójának kamatlábkockázati kitettségére vonatkozó valósérték-fedezeti ügyletbe foglalt pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket. Ezeket a pénzügyi instrumentumokat bruttó alapon, a portfólión belüli instrumentumok közötti nettósítás előtti könyv szerinti értékükön kell feltüntetni.

11. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKOK VÁLTOZÁSA (12.)

11.1. **Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint (12.0.)**

153. A 12.0. tábla tartalmazza a bekerülésiérték-módszerrel, valamint egyéb értékelési módszerekkel, illetőleg – ha a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP az érintett pénzügyi eszközökre értékvesztés-elszámolási kötelezettséget ír elő – a saját tőkével szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztési számlája nyitó és záró egyenlegének egyeztetését. A bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb áron értékelt eszközök értékelési korrekcióját nem kell feltüntetni a 12.0. táblában.

154. »Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés«-t akkor kell megadni, ha az eszközök fő kategóriája vagy a partner esetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése a nettó költségek megjelenítését eredményezi; vagyis az adott kategória vagy partner tekintetében az adott időszak értékvesztésének növekedése meghaladja az értékvesztések csökkenését. »Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekből visszaírt összegekből származó csökkenés«-t akkor kell megadni, ha az eszközök fő kategóriája vagy a partner esetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése a nettó bevételek megjelenítését eredményezi; vagyis az adott kategória vagy partner tekintetében az adott időszak értékvesztésének csökkenése meghaladja az értékvesztések növekedését.

155. Az értékvesztés összegében a pénzügyi eszközök visszafizetése vagy elidegenítése miatt bekövetkezett változásokat az »Egyéb korrekciók« tételben kell feltüntetni. A leírásokat a 72–74. bekezdésnek megfelelően kell megadni.

11.2. **Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása az IFRS szerint (12.1.)**

156. A 12.1. tábla tartalmazza az amortizált bekerülési értéken, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztési számlája nyitó és záró egyenlegének egyeztetését, értékvesztési szakaszonkénti, instrumentumonkénti és partnerenkénti bontásban.

157. Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó mérlegen kívüli kitettségekre képzett céltartalékokat értékvesztési szakaszok szerint lebontva kell feltüntetni. A hitelnyújtási elkötelezettségekre vonatkozó értékvesztést csak akkor lehet céltartalékként feltüntetni, ha azt nem veszik figyelembe a mérleg szerinti eszközök értékvesztésével együtt az IFRS 9 7.B8E. bekezdésének és e rész 108. bekezdésének megfelelően. Az IAS 37 szerint értékelt elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra, valamint az IFRS 4 szerint biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok változásait nem ebben a táblában kell feltüntetni, hanem a 43. táblában. Az IFRS 9-nek megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekkel és pénzügyi garanciákkal szembeni hitelkockázatból eredő valósérték-változásokat nem kell feltüntetni ebben a táblában, hanem az »Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó« tételben kell megadni e rész 50. bekezdésének megfelelően.

158. Az »ebből: csoportosan képzett értékvesztés« és »ebből: egyedileg képzett értékvesztés« tételek tartalmazzák a csoportos vagy egyedi alapon értékelt pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés halmozott összegében bekövetkezett változásokat.

159. A »Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés« tartalmazza a keletkeztetett vagy vásárolt pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítésekor elszámolt várható veszteségek növekedésének összegét. Az értékvesztés e növekedését az említett pénzügyi eszközök keletkeztetését vagy vásárlását követő első adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében kell feltüntetni. Az említett pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó várható veszteségben kezdeti megjelenítésüket követően bekövetkezett növekedést vagy csökkenést más oszlopokban kell feltüntetni. A keletkeztetett és vásárolt eszközök közé a mérlegen kívüli adott elkötelezettségek lehívásából eredő eszközök tartoznak.

160. A »Kivezetésből származó csökkenés« az értékvesztésben amiatt bekövetkező változások összegét tartalmazza, hogy a pénzügyi eszközöket az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban a leírástól eltérő okból teljes mértékben kivezetik, ami magában foglalja a harmadik feleknek történő átadást vagy a szerződéses jogoknak az érintett pénzügyi eszközök teljes visszafizetése, elidegenítése vagy másik számviteli portfólióba történő átsorolása miatti megszűnését. Az értékvesztésben bekövetkezett változást a visszafizetést, az elidegenítést vagy az átadást követő első adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében kell megjeleníteni ebben az oszlopban. A mérlegen kívüli kitettségek tekintetében ez a tétel tartalmazza továbbá az értékvesztésben amiatt bekövetkező csökkenést, hogy a mérlegen kívüli tétel mérleg szerinti eszközzé válik.

161. A »Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)« tartalmazza a várható veszteségnek a hitelkockázat kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett növekedéséből vagy csökkenéséből eredő változásának nettó összegét az adatszolgáltatási vonatkozási időszak végén, függetlenül attól, hogy a változás a pénzügyi eszköz másik szakaszba történő átvezetését eredményezte-e. Ebben az oszlopban kell feltüntetni a pénzügyi eszköz összegében a felhalmozott és kifizetett kamatbevétel következtében bekövetkezett növekedés vagy csökkenés miatt az értékvesztésre gyakorolt hatást. Ez a tétel tartalmazza továbbá az IFRS 9 5.4.1. bekezdésének a) és b) pontjával összhangban kiszámított várható veszteségekre az idő múlása által gyakorolt hatást. Ebben az oszlopban kell jelenteni a kockázati paraméterek aktualizálása vagy felülvizsgálata miatt a becslésekben bekövetkezett változásokat, valamint az előretekintő gazdasági adatok változásait is. Ebben az oszlopban kell feltüntetni a kitettségek részletekben történő részleges visszafizetése miatt a várható veszteségekben bekövetkezett változásokat, az utolsó részletfizetés kivételével, amelyet a »Kivezetésből származó csökkenés« oszlopban kell megadni.

162. A rulírozó kitettségekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségek minden változását a »Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)« tételben kell feltüntetni, kivéve azokat a változásokat, amelyek leírásokhoz és az intézmény által a hitelezési veszteségek becsléséhez használt módszertan aktualizálásához kapcsolódnak. A rulírozó kitettségek azok, amelyek esetében az ügyfelek tartozásainak egyenlegei az ügyfelek hitelfelvételi és visszafizetési döntéseinek megfelelően az intézmény által megállapított értékhatáron belül ingadozhatnak.

163. »Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)« tartalmazza az intézmény által a várható veszteségek becsléséhez használt módszertan – a meglévő modellekben bekövetkező változások vagy az értékvesztés becsléséhez használandó új modellek létrehozása miatti – aktualizálásához kapcsolódó változásokat. A módszertan aktualizálása tartalmazza továbbá az új standardok bevezetéséből eredő hatást. Azon módszertani változásokat, amelyek az eszköz másik értékvesztési szakaszba kerülését eredményezik, teljességében modellváltozásnak kell tekinteni. A becslések kockázati paraméterek aktualizálásából vagy felülvizsgálatából adódó változásait, valamint az előretekintő gazdasági adatok változásait nem kell feltüntetni ebben az oszlopban.

164. A várható veszteségekben az eszközök módosítása (az IFRS 9 5.4.3. bekezdése és az A. függelék) miatt bekövetkező változások feltüntetése a módosítás jellemzőitől függ, a következőknek megfelelően:

a) amennyiben a módosítás a 74. bekezdésben meghatározott leírás miatt egy eszköz részleges vagy teljes kivezetését eredményezi, e kivezetés várható veszteségre gyakorolt hatását »Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése« tételben, a módosításból származó, a várható hitelezési veszteségekre gyakorolt egyéb hatást pedig más megfelelő oszlopokban kell megadni;

b) amennyiben a módosítás a 74. bekezdésben meghatározott leírástól eltérő okokból egy eszköz teljes kivezetését, és új eszközzel való helyettesítését eredményezi, a módosítás várható hitelezési veszteségekre gyakorolt hatását a kivezetett eszközhöz kapcsolódó változások tekintetében a »Kivezetésből származó csökkenés« tételben, az újonnan megjelenített módosított eszközhöz kapcsolódó változások tekintetében pedig a »Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés« tételben kell feltüntetni. A leírásoktól eltérő okból végrehajtott kivezetés az olyan kivezetést tartalmazza, amely esetében a módosított eszköz feltételei lényeges változáson mennek át;

c) amennyiben a módosítás nem eredményezi a módosított eszköz egészének vagy egy részének kivezetését, ennek a várható veszteségekre gyakorolt hatását a »Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás« tételben kell feltüntetni.

165. A leírásokat jelen melléklet e része 72–74. bekezdésének megfelelően kell megadni, a következők szerint:

a) amennyiben egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum részben vagy egészében kivezetésre kerül, mert nem lehet megtérülését nem lehet észszerűen feltételezni, az értékvesztésben a leírt összegekből eredő csökkenést »Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése« tételben kell megadni;

b) a »Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek« a pénzügyi eszközök azon, az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban leírt összegei, amelyek meghaladják az adott pénzügyi eszközök értékvesztési számlájának kivezetéskori összegét. Ezek az adatszolgáltatási vonatkozási időszak során leírt valamennyi összeget tartalmazzák, nem csak azokat, amelyek még végrehajtás hatálya alá tartoznak.

166. Az »Egyéb módosítások« tartalmazza az előző oszlopokban fel nem tüntetett bármely összeget, ideértve a várható veszteségekben az árfolyam-különbözetek miatt végrehajtott módosításokat, összhangban az árfolyamhatás 2. táblában megadott összegével.

166i. A »Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség« tartalmazza a kivezetés időpontjában értékelt pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke és a kapott ellenérték közötti különbözetet.

11.3. **Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés) (12.2.)**

167. A 12.2. táblában kell feltüntetni a pénzügyi eszközök tekintetében azon bruttó könyv szerinti értéket, valamint az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó mérlegen kívüli kitettségek tekintetében azon névértéket, amely az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban az értékvesztési szakaszok között átvezetésre került.

168. Csak azon pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét vagy azon mérlegen kívüli kitettségek névértékét kell megadni, amelyek az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban eltérő értékvesztési szakaszban vannak, mint amelyben az üzleti év kezdetén, vagy kezdeti megjelenítésükkor voltak. Azon mérleg szerinti kitettségek tekintetében, amelyeknél a 12.1. táblában feltüntetett értékvesztés mérlegen kívüli komponenst tartalmaz (az IFRS 9 5.5.20. bekezdése és az IFRS 7 B8E. bekezdése), a mérleg szerinti komponens értékvesztési szakaszának és a mérlegen kívüli komponens értékvesztési szakaszának változását kell figyelembe venni.

169. Az üzleti év során végrehajtott átvezetések feltüntetésekor azon pénzügyi eszközöket vagy mérlegen kívüli kitettségeket, amelyek értékvesztési szakasza az üzleti év kezdete vagy kezdeti megjelenítésük óta többször változott, úgy kell jelenteni, mintha azok az üzleti év kezdetén vagy kezdeti megjelenítésükkor érvényes értékvesztési szakaszból kerültek volna át abba az értékvesztési szakaszba, amelyben az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban vannak.

170. A 12.2. táblában feltüntetendő bruttó könyv szerinti érték vagy névérték az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló bruttó könyv szerinti érték vagy névérték, függetlenül attól, hogy ez az összeg az átvezetés időpontjában magasabb vagy alacsonyabb volt.

12. KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS GARANCIÁK (13.)

12.1. **Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése (13.1.)**

171. A hitelek és előlegek fedezetéül szolgáló biztosítékokat és garanciákat – jogi formájuktól függetlenül – a zálogtípusok szerint kell megadni: ingatlannal fedezett hitelek és egyéb biztosítékkal fedezett hitelek, valamint kapott pénzügyi garanciák szerint. A hiteleket és előlegeket partner és cél szerint kell részletezni.

172. A 13.1. táblában a »biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összegét« kell feltüntetni. A pénzügyi garanciák és/vagy biztosítékok összegeinek a 13.1. tábla kapcsolódó oszlopaiban feltüntetett összege nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel könyv szerinti értékét.

173. A hitelek és előlegek zálogtípus szerinti feltüntetésekor a következő fogalmakat kell használni:

a) az »Ingatlannal fedezett hitelek«-en belül a »Lakóingatlan« tartalmazza a lakóingatlannal biztosított hiteleket, a »Kereskedelmi ingatlan« pedig a lakóingatlantól eltérő ingatlanon, többek között irodai és kereskedelmi létesítményen, valamint egyéb típusú kereskedelmi ingatlanon létesített zálogjoggal biztosított hiteleket. Annak meghatározását, hogy egy ingatlanbiztosíték lakóingatlanhoz vagy kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódik, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 75. pontjával összhangban kell elvégezni;

b) az »Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek«-en belül:

i. a »Pénzeszközök, betétek [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok]« tartalmazza: a) az adatszolgáltató intézménynél elhelyezett, hitel biztosítékául kapott letéteket; és b) az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyeket hitel biztosítékául kaptak;

ii. az »Ingó vagyontárgyak« tartalmazza az ingatlantól eltérő dologi biztosítékon létesített zálogjogot, és magában foglalja a gépjárműveket, repülőgépeket, hajókat, ipari és mechanikai berendezéseket (gépek, mechanikai és műszaki berendezések), készleteket és árukat (áruk, kész- és félkész termékek, nyersanyagok), valamint az ingó vagyontárgyak egyéb formáit;

iii. a »Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok« tartalmazza a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok formájában lévő biztosítékot, beleértve a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalatokba történt befektetéseket, valamint tartalmazza a harmadik felek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában lévő biztosítékot;

iv. az »Egyéb« tartalmazza az eszközökön létesített zálogjogokat;

c) a »Kapott pénzügyi garanciák« olyan szerződések, amelyek jelen melléklet e része 114. bekezdésének megfelelően a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő az intézmény abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizetett a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően.

174. Az olyan hitelek és előlegek esetében, ahol egyidejűleg több biztosíték- vagy garanciatípus létezik, »A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összegét« a biztosíték/garancia minősége szerint kell allokálni, a legjobb minőségűvel kezdve. Az ingatlannal fedezett hitelek esetében először mindig az ingatlanfedezetet kell feltüntetni, függetlenül annak más biztosítékhoz viszonyított minőségétől. Ha »A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege« meghaladja az ingatlanbiztosíték értékét, a fennmaradó értéket egyéb biztosítéktípusokhoz és garanciákhoz kell allokálni a biztosíték/garancia minősége szerint, a legjobb minőségűvel kezdve.

12.2. **Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozási időpontban tartott] (13.2.1.)**

175. Ebben a táblában az olyan biztosítékra vonatkozó információt kell feltüntetni, amelynek megszerzésére a vonatkozási időszak kezdete és vége között került sor, és amely a vonatkozási időpontban a mérlegben megjelenítve marad. A birtokbavétellel megszerzett biztosíték tartalmazza azokat az eszközöket, amelyeket az adós nem biztosítékként zálogosított el, hanem a követelés elengedéséért cserébe nyújtott, függetlenül attól, hogy önkéntes alapon, vagy jogi eljárás részeként történt. A biztosítéktípusok a 173. bekezdésben említett biztosítéktípusok, a szóban forgó bekezdés b) i. pontjában szereplők kivételével.

175i. A »Kezdeti megjelenítéskori érték« a birtokbavétellel megszerzett biztosíték bruttó könyv szerinti értéke az adatszolgáltató intézmény mérlegében való kezdeti megjelenítés időpontjában.

175ii. A »Negatív változás halmozott összege« az egyes biztosítékelemek szintjén a biztosíték kezdeti megjelenítéskori értékének és az adatszolgáltatási vonatkozási időpontbeli könyv szerinti érték különbözete, ha ez a különbözet negatív.

12.3. **Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott (13.3.1.)**

176. A vonatkozási időpontban a mérlegben megjelenítve maradó, birtokbavétellel megszerzett biztosítékokat, függetlenül attól, hogy mely időpontban szerezték meg, a 13.3.1. táblában kell feltüntetni. Az »Ingatlanok, gépek és berendezések« kategóriába sorolt, birtokbavétellel megszerzett biztosítékot és az egyéb, birtokbavétellel megszerzett biztosítékot egyaránt fel kell tüntetni. A birtokbavétellel megszerzett biztosíték tartalmazza azokat az eszközöket, amelyeket az adós nem biztosítékként zálogosított el, hanem a követelés elengedéséért cserébe nyújtott, függetlenül attól, hogy önkéntes alapon, vagy jogi eljárás részeként történt.

13. VALÓSÉRTÉK-HIERARCHIA: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (14.)

177. Az intézményeknek a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat az IFRS 13 72. bekezdésében megadott hierarchia szerint kell feltüntetniük. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP előírja a valós értéken értékelt eszközök különböző valósérték-szintek közötti allokációját, a nemzeti GAAP hatálya alá tartozó intézményeknek is ki kell tölteniük ezt a táblát.

178. A »Valós érték változása az időszak alatt« azon instrumentumok időszak alatti, az IFRS 9, az IFRS 13 vagy a nemzeti GAAP szerint végrehajtott átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza, amelyek adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában továbbra is fennállnak. Ezeket a nyereségeket és veszteségeket az eredménykimutatásba vagy adott esetben az átfogó jövedelemkimutatásba való bevonással azonos módon kell feltüntetni; ezért az adófizetés előtti összeget kell feltüntetni.

179. »A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt« az instrumentumok kezdeti megjelenítésétől az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjáig történő átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza.

14. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTADÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ KIVEZETÉS ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (15.)

180. A 15. tábla azon átadott pénzügyi eszközökre vonatkozóan szolgáltat adatot, amelyeknek egy része vagy egésze nem felel meg a kivezetés feltételeinek, valamint az olyan teljes mértékben kivezetett pénzügyi eszközökre vonatkozóan, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat.

181. A kapcsolódó kötelezettségeket azon portfólió szerint kell feltüntetni, amelyben a kapcsolódó átadott pénzügyi eszközök szerepeltek az eszközoldalon, nem pedig azon portfólió szerint, amelyben az eszközök a forrásoldalra kerültek.

182. »A tőke szempontjából kivezetett összegek« oszlop a számviteli szempontból megjelenített, azonban prudenciális szempontból kivezetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét tartalmazza, mivel az intézmény ezeket a CRR 109., 243. és 244. cikkével összhangban tőkeszámítási célokból értékpapírosítási pozícióként kezeli.

183. A »Visszavásárlási megállapodások« (repoügyletek) olyan tranzakciók, amelyek keretében az intézmény készpénzt kap adott áron és azon elkötelezettség mellett eladott pénzügyi eszközökért, hogy ezeket (vagy ezekkel azonos eszközöket) egy meghatározott jövőbeli időpontban rögzített áron visszavásárolja. Az olyan tranzakciókat, amelyek arany készpénzbiztosíték ellenében történő átmeneti átadását foglalják magukban, szintén »Visszavásárlási megállapodások«-nak (»repoügyleteknek«) kell tekinteni. Az intézmény által a harmadik félnek (»ideiglenes megszerző«) átadott pénzügyi eszközökért cserébe kapott összegeket a »visszavásárlási megállapodások« közé kell besorolni, ha az ügylet megfordítására nem pusztán opció, hanem kötelezettség áll fenn. A visszavásárlási megállapodások repojellegű ügyleteket is tartalmaznak, melyek a következők lehetnek:

a) értékpapírok készpénzbiztosíték ellenében történő kölcsönzése formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek;

b) eladási/visszavásárlási megállapodás formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek.

184. A »Visszavásárlási megállapodások« (repoügyletek) és »Fordított visszavásárlási megállapodások« (fordított repoügyletek) az intézmény részéről készpénz fogadásával vagy kölcsönzésével járnak.

185. Egy olyan értékpapírosítási tranzakcióban, amelynél az átadott pénzügyi eszközök kivezetésre kerültek, az intézményeknek az eredménykimutatásban jelenteniük kell a tétel által generált nyereséget (veszteséget) azoknak az »elszámolási portfóliók«-nak megfelelően, amelyekben a pénzügyi eszközök kivezetésük előtt szerepeltek.

15. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS KIVÁLASZTOTT TÉTELEINEK RÉSZLETEZÉSE (16.)

186. Az eredménykimutatás kiválasztott tételei tekintetében a nyereség (vagy bevételek) és veszteség (vagy ráfordítások) további részletezésére van szükség.

15.1. **Kamatbevételek és -ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint (16.1.)**

187. A kamatbevételeket a következők mindegyikének megfelelően részletezni kell:

a) pénzügyi és egyéb eszközökből származó kamatbevételek;

b) negatív effektív kamatlábú pénzügyi kötelezettségekből származó kamatbevételek.

188. A kamatráfordításokat a következők mindegyikének megfelelően részletezni kell:

a) pénzügyi és egyéb kötelezettségeken keletkezett kamatráfordítások;

b) negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközökön keletkezett kamatráfordítások.

189. A negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatbevételek közé tartoznak a kereskedési célú származtatott ügyleteken, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a hiteleken és előlegeken, valamint letéteken, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és egyéb, pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatbevételek.

190. A negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatráfordítások közé tartoznak a kereskedési célú származtatott ügyleteken, a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és egyéb pénzügyi kötelezettségeken, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a negatív effektív kamatlábú hiteleken és előlegeken keletkezett kamatráfordítások.

191. A 16.1. tábla alkalmazásában a rövid pozíciókat az egyéb pénzügyi kötelezettségek között kell figyelembe venni. A különböző portfóliókban szereplő összes instrumentumot figyelembe kell venni, kivéve azokat a nem kamatlábkockázat fedezésére használt instrumentumokat, amelyek a »Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások« között kerültek feltüntetésre.

192. A »Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat« tartalmazza a fedezeti instrumentumokon képződött kamatbevételt és -ráfordítást, amennyiben a fedezett tételek kamatot generálnak.

193. Tiszta ár használata esetén a kereskedési céllal tartott származtatott ügyleteken képződött kamat tartalmazza a »gazdasági fedezeti ügylet«-nek minősülő, kereskedési céllal tartott származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatbevételként, illetve kamatráfordításként jelennek meg annak érdekében, hogy korrigálják azon pénzügyi instrumentumokból származó kamatbevételeket és kamatráfordításokat, amelyek gazdasági szempontból fedezett instrumentumnak minősülnek, azonban számviteli szempontból nem minősülnek annak. Ilyen esetben a gazdasági fedezeti származtatott ügyleten képződött kamatbevételt külön kell feltüntetni a kereskedési célú származtatott ügyletekből eredő kamatbevételek között. Az adott célból valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentum egy része vagy egésze hitelkockázatának kezelésére használt és valós értéken értékelt hitelderivatívákkal összefüggő időarányos díjakat vagy ellentételező fizetéseket szintén a kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek kamatai között kell feltüntetni.

194. Az IFRS szerinti elszámolás esetében az »ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele« az értékvesztett, többek között a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközökön képződött kamatbevételt jelenti. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetében ez az értékvesztett eszközön képződött kamatjövedelmet tartalmazza hitelkockázatra vonatkozó egyedi vagy általános értékvesztési tartalékkal.

194i. Az »ebből: fogyasztási hitelek« és az »ebből: lakáscélú hitelek« az e rész 88. bekezdésében leírt hiteleken és előlegeken keletkezett bevételeket és ráfordításokat tükrözik.

194ii. Az »ebből: lízingből származó kamat« a lízingbe adónak a lízingkövetelésen keletkezett kamatjövedelmét (pénzügyi lízing), illetve a lízingbe vevőnek a lízingkötelezettségen keletkezett kamatráfordítását tükrözi.

15.2. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.2.)**

195. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereséget és veszteséget a pénzügyi instrumentum típusa és a számviteli portfólió szerint kell részletezni. Az egyes tételek esetében a kivezetett tranzakcióból származó realizált nettó nyereséget vagy veszteséget kell feltüntetni. A nettó összeg a realizált nyereség és realizált veszteség közötti különbözet.

196. A 16.2. tábla az IFRS értelmében a bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra alkalmazandó. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetében a 16.2. tábla a bekerülésiérték-módszer alapján értékelt pénzügyi eszközökre, a saját tőkével szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre, valamint olyan értékelési módszernek megfelelően, mint például a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb áron értékelt pénzügyi eszközökre alkalmazandó. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében kereskedési célúként besorolt pénzügyi instrumentumok nyereségét vagy veszteségét nem kell megadni ebben a táblában, függetlenül attól, hogy milyen értékelési szabályokat kell alkalmazni a szóban forgó instrumentumokra.

15.3. **Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.3.)**

197. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereséget vagy veszteséget instrumentum szerint kell részletezni; a részletezés egyes tételei a pénzügyi instrumentum nettó realizált és nem realizált összegeit (nyereség csökkentve a veszteséggel) tartalmazzák.

198. Az azonnali piacon végrehajtott devizaügyletek nyereségét vagy veszteségét, kivéve a külföldi bankjegyek és érmék cseréjét, a kereskedési nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni. A nemesfém-kereskedelemből vagy a kivezetésből, illetőleg átértékelésből származó nyereséget vagy veszteséget nem lehet a kereskedési nyereség vagy veszteség részeként feltüntetni, hanem e rész 316. bekezdésének megfelelően az »Egyéb működési bevétel« vagy az »Egyéb működési ráfordítás« tételben kell megadni.

199. Az »ebből: a valósérték-opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek« tétel csak a valamely – az adott alkalomból valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentummal szembeni hitelkockázat egésze vagy annak egy része kezeléséhez felhasznált és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívából eredő nyereségeket vagy veszteségeket tartalmazza az IFRS 9 6.7. bekezdésnek megfelelően. A pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéken értékelt számviteli portfólióból az eredménnyel szemben valós értéken értékelt számviteli portfólióba, vagy a kereskedési céllal tartott portfólióba való átsorolásából eredő nyereségeket és veszteségeket (az IFRS 9 5.6.2. bekezdése) az »ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség« tételben kell feltüntetni.

15.4. **Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint (16.4.)**

200. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereséget vagy veszteséget kockázat szerint kell részletezni. A részletezés egyes tételei a kitettséghez – többek között a kapcsolódó származtatott ügyletekhez – társuló mögöttes kockázat (kamatláb, részvény, árfolyam, hitel, áru és egyéb) nettó realizált és nem realizált összegei (nyereség csökkentve a veszteséggel). Az árfolyam-különbözetből származó nyereségeket és veszteségeket annál a tételnél kell feltüntetni, amely tartalmazza az átváltott instrumentumból származó többi nyereséget és veszteséget. A származtatott ügyletektől eltérő pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett nyereséget és veszteséget a következők szerint kell feltüntetni a kockázati kategóriákban:

a) Kamatláb: ideértve a hitelekkel és előlegekkel, betétekkel és (tartott vagy kibocsátott) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos ügyletkötést;

b) Részvény: ideértve az ÁÉKBV-k befektetési jegyeivel és kvótáival, valamint egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokkal kapcsolatos ügyletkötést;

c) Devizakereskedés: kizárólag a devizákkal kapcsolatos ügyletkötés tartozik ide;

d) Hitelkockázat: ideértve a hitelkockázathoz kapcsolt értékpapírokat;

e) Áruk: ez a tétel csak származtatott ügyleteket tartalmaz, mert a kereskedési céllal tartott áruk nyereségét és veszteségét e rész 316. bekezdésének megfelelően az »Egyéb működési bevétel« vagy az »Egyéb működési ráfordítás« tételben kell megadni;

f) Egyéb: azon pénzügyi instrumentumokkal folytatott kereskedés tartozik ide, amelyeket egyéb tételekbe nem lehet besorolni.

15.5. **Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.4.1.)**

201. A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyereségét és veszteségét az instrumentum típusa szerint kell részletezni. A részletezés egyes tételei a pénzügyi instrumentum nettó realizált és nem realizált összegeit (nyereség csökkentve a veszteséggel) tartalmazzák.

202. A pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken értékelt számviteli portfólióból a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök közé való átsorolásából származó nyereséget és veszteséget (az IFRS 9 5.6.2. bekezdése) az »ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség« tételben kell feltüntetni.

15.6. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.5.)**

203. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyereségét és veszteségét az instrumentum típusa szerint kell részletezni. Az intézményeknek a nettó realizált és nem realizált nyereséget vagy veszteséget kell megadniuk, és meg kell adni a pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat (a hitelfelvevő vagy a kibocsátó saját hitelkockázata) változásából származó valósérték-változásának összegét az időszak alatt, amennyiben a saját hitelkockázat nem kerül feltüntetésre az egyéb átfogó jövedelemben.

204. Amennyiben egy valós értéken értékelt hitelderivatívát egy – az adott célból eredménnyel szemben valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentum egészével vagy egy részével szembeni hitelkockázat kezeléséhez használnak fel, a pénzügyi instrumentum megjelöléskori nyereségét vagy veszteségét az »ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelöléskori nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó« tételben kell feltüntetni. Az e pénzügyi instrumentumokon a későbbiekben képződő valósérték-nyereséget vagy -veszteséget az »ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó« tételben kell feltüntetni.

15.7. **Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek (16.6.)**

205. A fedezeti elszámolásokból eredő valamennyi nyereséget vagy veszteséget – a kamatbevétel vagy -kamatráfordítás kivételével tiszta ár használata esetén – a fedezeti elszámolás típusa szerint kell részletezni: valósérték-fedezeti ügyletek, cash flow-fedezeti ügyletek és külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei. A valósérték-fedezeti ügyletekhez kapcsolódó nyereségeket és veszteségeket a fedezeti instrumentum és a fedezett tétel szerint kell részletezni. A fedezeti instrumentumokból eredő nyereség és veszteség nem tartalmazza a fedezeti instrumentumok olyan elemeihez kapcsolódó nyereséget vagy veszteséget, amelyek nem fedezeti instrumentumként megjelöltek az IFRS 9 6.2.4. bekezdésének megfelelően. Ezeket a nem megjelölt fedezeti instrumentumokat e rész 60. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni. A fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek tartalmazzák az ellentétes kockázati pozíciójú tételcsoportok fedezetén (nettó pozíció fedezete) képződött nyereségeket és veszteségeket is.

206. »A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai« tartalmazzák az olyan fedezett tételekből eredő nyereségeket és veszteségeket, mely tételek egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok az IFRS 9 4.1.2A. bekezdésének megfelelően (az IFRS 9 6.5.8. bekezdése).

207. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az e táblában előírt, fedezettípusok szerinti lebontást olyan mértékben kell feltüntetni, amennyire az megfelel az alkalmazandó számviteli előírásoknak.

15.8. **Nem pénzügyi eszközök értékvesztése (16.7.)**

208. »Növekedés«-t akkor kell megadni, ha a számviteli portfólió vagy az eszközök fő kategóriája tekintetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése nettó költségek megjelenítését eredményezi. »Visszaírás«-t akkor kell megadni, ha a számviteli portfólió vagy az eszközök fő kategóriája tekintetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése nettó bevételek megjelenítését eredményezi.

15.9. **Egyéb igazgatási költségek (16.8.)**

208i. Az »Információtechnológiai ráfordítások« az üzleti eredmények érdekében IT-alapú üzleti folyamatok, alkalmazás-szolgáltatások és infrastruktúra-megoldások megvalósítása céljából eszközölt ráfordítások, beleértve az IT-rendszerek létrehozásához és fenntartásához kapcsolódó költségeket, de ide nem értve az intézmény bérjegyzékén szereplő IT-szakemberek díjazását, amelyet a személyzeti ráfordításoknál kell feltüntetni.

208ii. Az információtechnológiai ráfordítások között az »IT-kiszervezés« a külső szolgáltatók alkalmazásához kapcsolódó IT-ráfordításokat tartalmazza. Nem foglalja magában a következőkhöz kapcsolódó ráfordításokat: i. tisztán személyzeti szolgáltatások (kölcsönmunkaerő), amennyiben az intézmény csupán ideiglenesen kölcsönöz munkaerőt, és teljeskörű ellenőrzéssel rendelkezik a nyújtott szolgáltatások terén, valamint ii. csak vásárolt eszközökre vonatkozó, teljesen szabványosított operatív hardver/szoftver karbantartási szerződések.

208iii. Az »Adók és illetékek (egyéb)« tartalmazza i. a nyereséghez vagy veszteséghez kapcsolódó adóktól és ii. a megszűnt tevékenységekből származó adóktól és illetékektől eltérő adókat és illetékeket. Ez a tétel olyan adókat és illetékeket foglal magában, mint például az árukra és szolgáltatásokra kivetett adók és az intézmény által fizetett illetékek.

208iv. A »Tanácsadási és szakértői szolgáltatás« a szakértői vagy stratégiai tanács beszerzésének költségeit foglalja magában.

208v. A »Reklám, marketing és kommunikáció« tartalmazza az olyan marketingkommunikációs tevékenységekhez kapcsolódó ráfordításokat, mint a reklámozás, a közvetlen vagy online marketing és a rendezvények.

208vi. »A hitelkockázathoz kapcsolódó ráfordítások« hiteleseményekkel összefüggő igazgatási költségek, például biztosíték birtokbavétele vagy jogi eljárások tekintetében felmerült ráfordítások.

208vii. A »Peres ügyek céltartalékokkal nem fedezett ráfordításai« a peres ügyek hitelkockázattal nem kapcsolatos olyan költségei, amelyeket nem fedez egy kapcsolódó céltartalék.

208viii. Az »Ingatlanköltségek« olyan javítás vagy karbantartás költségei, amely nem javítja az ingatlan használhatóságát, és nem hosszabbítja meg annak hasznos élettartamát, valamint a közüzemi költségek (víz, villany és fűtés).

208ix. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a »Lízingköltségek« tartalmazzák a lízingbe vevőnek a rövid távú lízingek és az kis értékű eszközök lízingjei miatti költségeit, az IFRS 16 5. és 6. bekezdésében említettek szerint. A nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a lízingköltségek akkor tartalmazzák a lízingbe vevő költségeit, ha a számviteli standard előírja a lízingdíj ráfordításként való kezelését.

208x. Az »Egyéb igazgatási költségek – Egyéb« tartalmazza az »Egyéb igazgatási költségek« összes fennmaradó komponensét, például az adminisztratív és logisztikai szolgáltatásokat, a postázást és a dokumentumok szállítását, felügyeleti és biztonsági szolgáltatásokat, pénzszámolási szolgáltatásokat és a szállítást. A szanálási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez tett pénzbeli hozzájárulást nem ebben a kategóriában kell feltüntetni, mivel az már a 2. tábla egy külön sorában szerepel.

16. A KONSZOLIDÁCIÓ SZÁMVITELI ÉS CRR SZERINTI KÖRÉNEK EGYEZTETÉSE (17.)

209. »A konszolidáció számviteli köre« tartalmazza az eszközök, kötelezettségek és a saját tőke könyv szerinti értékét, valamint a mérlegen kívüli kitettségek névértékeit a konszolidáció számviteli hatókörének alkalmazásával, beleértve az olyan leányvállalatok konszolidációba történő bevonását is, amelyek biztosítók vagy nem pénzügyi vállalatok. Az intézmények a leányvállalatokat, közös vállalkozásokat, valamint társult vállalkozásokat a pénzügyi kimutatásaikban használt módszerrel számolják el.

210. Ebben a táblában a »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba, történt befektetések« tétel nem tartalmazza a leányvállalatokat, mivel a konszolidáció számviteli körében az összes leányvállalat teljeskörűen konszolidálásra kerül.

211. Az »Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében« tétel tartalmazza a viszontbiztosítás keretében cedált eszközöket, valamint – ha van ilyen – a kibocsátott biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközöket.

212. A »Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében« tartalmazza a kibocsátott biztosítási és viszontbiztosítási szerződések értelmében fennálló kötelezettségeket.

17. NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK (18.)

17.1. **A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk (18.0.)**

213. A 18. tábla alkalmazásában nemteljesítő kitettségek azok a kitettségek, amelyek az alábbi feltételek bármelyikét teljesítik:

a) több mint 90 napos késedelemben lévő lényeges kitettségek;

b) az adós vizsgálata alapján valószínűtlen, hogy az adós a biztosíték érvényesítése nélkül képes lesz hitelkötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy van-e késedelem, illetve a késedelmes napok számától.

214. A nemteljesítő kitettségként való besorolás független valamely kitettségnek a CRR 178. cikkével összhangban szabályozási célból nemteljesítőként (defaulted), illetve az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettként történő besorolásától.

215. Azon kitettségek, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted) vagy az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek minősülnek, minden esetben nemteljesítő kitettségnek tekintendők. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a 18. tábla alkalmazásában az értékvesztett kitettségek azok, amelyekről megállapításra került, hogy értékvesztettek (3. szakasz), ideértve az e rész 77. bekezdésével összhangban ebben a szakaszban feltüntetett vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket. A 3. szakasztól eltérő értékvesztési szakaszokhoz tartozó kitettségek akkor tekintendők nemteljesítő kitettségnek, ha teljesítik a nemteljesítő kitettséggé minősítés feltételeit.

216. A kitettségeket teljes összegükön, a biztosítékok figyelembevétele nélkül kell besorolni. A lényegességet a CRR 178. cikkével összhangban kell értékelni.

217. A 18. tábla alkalmazásában »kitettség« az összes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint hitelek és előlegek, beleértve a központi bankokkal szembeni számlakövetelések és egyéb látra szóló betéteket) és valamennyi mérlegen kívüli kitettség, a kereskedési céllal tartott kitettségeket kivéve.

218. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat a következő számviteli portfóliókban kell szerepeltetni: a) bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok; b) az egyéb átfogó jövedelemmel vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok; és c) szigorú LOCOM-módszer szerint, vagy az eredménnyel, illetőleg a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, az e rész 233. bekezdésében foglalt kritériumoknak megfelelően. Minden egyes kategóriát instrumentum és partner szerinti bontásban kell megadni.

219. Az IFRS és a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a mérlegen kívüli kitettségek az alábbi visszavonható és visszavonhatatlan tételeket foglalják magukban:

a) adott hitelnyújtási elkötelezettségek;

b) adott pénzügyi garanciavállalások;

c) egyéb adott elkötelezettségek.

220. Az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottá minősített hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat külön kell feltüntetni.

221. A 18. táblában a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az e melléklet 1. részének 34. bekezdésében meghatározottak szerinti »bruttó könyv szerinti érték«-et kell megadni. A mérlegen kívüli kitettségek tekintetében az e melléklet 118. bekezdésében meghatározott névértéket kell megadni.

222. A 18. tábla alkalmazásában valamely kitettség »késedelmes«, ha teljesíti az e rész 96. bekezdésében meghatározott feltételeket.

223. A 18. tábla alkalmazásában »adós« a CRR 178. cikke értelmében vett ügyfél.

224. Valamely elkötelezettség névértékéig nemteljesítő kitettségnek tekintendő, ha lehívásakor vagy egyéb felhasználásakor olyan kitettséghez vezetne, amely esetében fennáll annak kockázata, hogy a biztosíték érvényesítése nélkül az nem kerül teljes egészében visszafizetésre.

225. Az adott pénzügyi garanciavállalások névértékükig nemteljesítő kitettségnek tekintendők, ha fennáll annak a kockázata, hogy a garantált fél lehívja a pénzügyi garanciát, ideértve különösen azokat az eseteket, amikor az alapul szolgáló garantált kitettség megfelel a nemteljesítővé minősítés 213. bekezdésben említett feltételeinek. Amennyiben a garantált fél késedelmes a pénzügyi garanciaszerződés esedékes összegével, az adatszolgáltató intézménynek meg kell vizsgálnia, hogy az így keletkező követelés teljesíti-e a nemteljesítővé minősítés feltételeit.

226. A 213. bekezdéssel összhangban a nemteljesítőként besorolt kitettségeket vagy egyedi alapon (ügyletalapon) vagy egy adott adós teljes kitettsége tekintetében (ügyfélalapon) kell nemteljesítőként besorolni. Az egyedi alapon vagy egy adott adós tekintetében nemteljesítő kitettségként történő besoroláshoz a nemteljesítő kitettségek különböző típusaira az alábbi besorolási módszereket kell alkalmazni:

a) a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted) minősített nemteljesítő kitettségekre az említett cikk szerinti besorolási módszert;

b) az alkalmazandó számviteli keret értelmében értékvesztés miatt nemteljesítőként besorolt kitettségekre az alkalmazandó számviteli keret értékvesztésképzésre vonatkozó kritériumait;

c) azon egyéb nemteljesítő kitettségekre, amelyeket sem nemteljesítőként (defaulted), sem értékvesztettként nem soroltak be, a CRR 178. cikkének nemteljesítő (defaulted) kitettségekre vonatkozó rendelkezéseit.

227. Amennyiben valamely intézmény valamely adóssal szembeni, mérleg szerinti kitettségei 90 napon túl késedelmesek és a késedelmes kitettségek bruttó könyv szerinti értéke meghaladja az adott adóssal szembeni valamennyi mérleg szerinti kitettség bruttó könyv szerinti értékének 20 %-át, az adott adóssal szembeni valamennyi mérleg szerinti és mérlegen kívüli kitettség nemteljesítőnek tekintendő. Amennyiben az adós egy adóscsoporthoz tartozik, meg kell vizsgálni, hogy a csoportba tartozó más gazdálkodó egységekkel szembeni kitettségeket is nemteljesítőnek kell-e tekinteni, amennyiben azokat a kitettségeket még nem minősítették értékvesztettnek vagy a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted), az olyan kitettségek kivételével, amelyek tekintetében a követelés elismerését érintő vita egyedinek tekinthető és nem kapcsolódik az ügyfél fizetőképességéhez.

228. Valamely kitettség nemteljesítő besorolása megszűnik, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

a) a kitettség teljesíti az adatszolgáltató intézmény által az értékvesztett és nemteljesítő (defaulted) besorolás megszüntetésére az alkalmazandó számviteli kerettel, illetőleg a CRR 178. cikkével összhangban alkalmazott kilépési feltételeket;

b) az adós helyzete olyan mértékben javult, ami valószínűvé teszi a teljes visszafizetést, vagy az eredeti, vagy a módosított feltételek szerint;

c) az adósnak nincs 90 napot meghaladó fizetési késedelme.

229. Addig, ameddig a 228. bekezdés a), b) és c) pontja szerinti feltételek nem teljesülnek, a kitettséget továbbra is nemteljesítőnek kell tekinteni, akkor is, ha a kitettség teljesíti az adatszolgáltató intézmény által az értékvesztett és nemteljesítő (defaulted) besorolás megszüntetésére az alkalmazandó számviteli kerettel, illetőleg a CRR 178. cikkével összhangban alkalmazott feltételeket.

230. A nemteljesítő kitettségnek az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartott befektetett eszközként való besorolása nem szünteti meg a kitettség nemteljesítő kitettségként való besorolását.

231. A nemteljesítő kitettségre alkalmazott átstrukturálási intézkedés nem szünteti meg e kitettség nemteljesítő státuszát. Amennyiben átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek a 262. bekezdésben említetteknek megfelelően nemteljesítők, ezeket a kitettségeket úgy kell tekinteni, hogy nemteljesítő státuszuk megszűnik, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

a) az adatszolgáltató intézmény a kitettséget nem tekinti értékvesztettnek vagy nemteljesítőnek (defaulted) az alkalmazandó számviteli keret, illetőleg a CRR 178. cikke szerint;

b) legalább egy év telt el az átstrukturálás jóváhagyásának időpontja, illetve a kitettségek nemteljesítőként való besorolásának időpontja óta, attól függően, hogy melyik a későbbi;

c) az átstrukturálást követően nem merült fel késedelem, illetve nem állnak fenn aggályok a kitettség átstrukturálás utáni feltételekkel összhangban történő, teljes visszafizetésével kapcsolatban. Az intézmény az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatát követően állapítja meg, hogy állnak-e fenn aggályok. Úgy tekinthető, hogy nem állnak fenn aggályok, ha az adós az átstrukturálás utáni feltételekkel összhangban lévő rendszeres fizetései révén visszafizette a korábban késedelmes összeg egészét (ha volt késedelmes összeg), illetve az átstrukturálás keretében leírt összeget (ha nem volt késedelmes összeg) vagy az adós más módon bizonyította, hogy képes megfelelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.

Az a), b) és c) pontban említett speciális kivezetési feltételeket az adatszolgáltató intézmény által az alkalmazandó számviteli kerettel, illetve a CRR 178. cikkével összhangban alkalmazott értékvesztési és nemteljesítő (defaulted) besorolás megszüntetésére vonatkozó feltételeken felül kell alkalmazni.

232. Amennyiben az e melléklet jelen részének 231. bekezdésében említett feltételek a szóban forgó bekezdés b) pontjában meghatározott egy éves időszak végén nem teljesülnek, a kitettséget továbbra is átstrukturált nemteljesítő kitettségnek kell tekinteni. A feltételeket legalább negyedévente meg kell vizsgálni.

233. Az e melléklet 1. részének 15. bekezdésében felsorolt, IFRS szerinti, továbbá az e melléklet 1. részének 16. bekezdésében felsorolt, a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti számviteli portfóliókat a 18. táblában az alábbiaknak megfelelően kell jelenteni:

a) »A bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« a következők valamelyikéhez tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat tartalmazzák:

i. »Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök« (IFRS);

ii. »Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«, ideértve a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);

iii. »Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«, kivéve a szigorú LOCOM-módszer szerint értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);

b) »Az egyéb átfogó jövedelemmel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« a következők bármelyikébe tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat foglalják magukban:

i. »Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök« (IFRS);

ii. »A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«, ahol az ebbe az értékelési kategóriába besorolt instrumentumok értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozhatnak a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti alkalmazandó számviteli keretnek megfelelően;

c) »Szigorú LOCOM-módszer szerint vagy az eredménnyel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok« a következők bármelyikébe tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat foglalják magukban:

i. »Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök« (IFRS);

ii. »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök« (IFRS);

iii. »Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);

iv. »Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«, ahol a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok a szigorú LOCOM-módszer szerint értékeltek (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);

v. »A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök«, ahol az ebbe az értékelési kategóriába besorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok nem tartoznak értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti alkalmazandó számviteli keretnek megfelelően.

234. Amennyiben az IFRS vagy a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP az elkötelezettségek eredménnyel szemben valós értéken történő megjelölését írja elő, a valós értéken történő megjelölésből és értékelésből eredő eszköz könyv szerinti értékét az »Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök« (IFRS), vagy az »Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök« (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP) tételben kell feltüntetni. Az említett megjelölésből eredő kötelezettségek könyv szerinti értékét nem kell feltüntetni a 18. táblában. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt valamennyi elkötelezettség névleges összegét a 9. táblában kell feltüntetni.

234i. Az alábbi kitettségeket külön sorokban kell feltüntetni:

a) Ingatlannal fedezett hitelek az e rész 86. bekezdésének a) pontjában és 87. bekezdésében meghatározottak szerint;

b) Fogyasztási hitelek az e rész 88. bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerint.

235. A késedelmes kitettségek teljes összegét elkülönítve kell feltüntetni a kitettségek teljesítő és nemteljesítő kategóriáin belül az e rész 96. bekezdésében meghatározottak szerint. A 90 napot meghaladó késedelemben lévő, de a CRR 178. cikkének megfelelően nem lényeges kitettségeket a teljesítő kitettségek között, »A késedelem > 30 nap <= 90 nap« tételben kell megadni.

236. A nemteljesítő kitettségeket a késedelem hossza alapján meghatározott idősávok szerint részletezve kell feltüntetni. A nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladó késedelemben lévő, de a nem teljes visszafizetés valószínűsége miatt nemteljesítőként azonosított kitettségeket külön oszlopban kell feltüntetni. Azokat a kitettségeket, amelyek esetében vannak késedelmes összegek és a nem teljes visszafizetés is valószínű, a késedelmes napok számának megfelelő idősávokba kell sorolni.

237. Az alábbi kitettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni:

a) az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek tekintett kitettségek; az IFRS szerinti elszámolás esetén az értékvesztett eszközök összegét (3. szakasz), többek között a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök összegét kell megadni; a nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az értékvesztett eszközök összegét kell megadni;

b) azok a kitettségek, amelyek tekintetében a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítés (default) következett be;

c) az IFRS szerinti elszámolás esetén az eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz), beleértve azokat a vásárolt vagy keletkeztetett eszközöket, amelyek már nem felelnek meg a kezdeti megjelenítés után az »értékvesztett« eszközök fogalommeghatározásának;

d) az IFRS szerinti elszámolás esetén, teljesítő kitettségek vonatkozásában olyan eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz).

238. A halmozott értékvesztést, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét és a céltartalékokat e rész 11., 69–71., 106. és 110. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni.

239. A teljesítő és nemteljesítő kitettségek fedezetéül tartott biztosítékokra és kapott garanciákra vonatkozó információkat külön kell feltüntetni. A kapott biztosítékok és kapott garanciák feltüntetendő összegét e rész 172. és 174. bekezdésével összhangban kell kiszámítani. A feltüntetett biztosítékok és garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét vagy névértékét a céltartalékok levonása után.

17.2. **Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint (18.1.)**

239i. A 18.1. táblában kell feltüntetni – a kereskedési célú pénzügyi eszközként vagy kereskedési céllal tartottként besorolt hitelek és előlegek kivételével – azon hitelek és előlegek be- és kiáramlásait, amelyeket az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésében meghatározottaknak megfelelően a nemteljesítő kitettségek kategóriájába besoroltak vagy onnan máshová átsoroltak. A nemteljesítő hitelek és előlegek be- és kiáramlásait ügyfélszektor szerint kell részletezni.

239ii. A nemteljesítő kitettségek kategóriájának beáramlásait kumulatív alapon, a pénzügyi év kezdetétől kell feltüntetni. A beáramlás tükrözi azon kitettségek bruttó könyv szerinti értékét, amelyek az időszak alatt nemteljesítővé váltak az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésében meghatározottak szerint, beleértve a vásárolt nemteljesítő kitettségeket. Szintén beáramlásként kell feltüntetni a nemteljesítő kitettség bruttó könyv szerinti értékében a felhalmozott kamatok miatt, vagy a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének növekedése miatt bekövetkezett növekedést.

239iii. Olyan kitettség esetében, amelyet az időszak alatt több alkalommal nemteljesítőből teljesítővé soroltak át vagy fordítva, a be- és kiáramlások összegét a (teljesítő vagy nemteljesítő) kitettség pénzügyi év kezdetén vagy kezdeti megjelenítéskor fennálló státuszának és az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban fennálló státuszának összehasonlítása alapján kell megállapítani.

239iv. A nemteljesítő kitettségek kategóriájának kiáramlásait kumulatív alapon, a pénzügyi év kezdetétől kell feltüntetni. A kiáramlás tükrözi azon kitettségek bruttó könyv szerinti értékének összegét, amelyeknek nemteljesítő státusza az időszak alatt megszűnik, és adott esetben magában foglalja a kitettség részleges vagy teljes kivezetése keretében végrehajtott leírások összegét. Szintén kiáramlásként kell feltüntetni a nemteljesítő kitettség bruttó könyv szerinti értékében a fizetett kamatok miatt, vagy a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének csökkenése miatt bekövetkezett csökkenést.

239v. Kiáramlást a következő esetekben kell feltüntetni:

a) egy nemteljesítő kitettség teljesíti a nemteljesítőként való besorolás megszüntetésére vonatkozó kritériumokat az e rész 228–232. bekezdésében meghatározottak szerint, és átsorolják a teljesítő nem átstrukturált vagy teljesítő átstrukturált kategóriába;

b) egy nemteljesítő kitettséget részben vagy egészében visszafizetnek; részleges visszafizetés esetében csak a visszafizetett összeget kell kiáramlásként besorolni;

c) biztosíték likvidálásra kerül, beleértve az egyéb likvidálás vagy jogi eljárások miatti kiáramlásokat, például jogi eljárás útján kapott biztosítéktól eltérő eszközök likvidálása, valamint a biztosíték önkéntes értékesítése;

d) az intézmény birtokba veszi a biztosítékot az e rész 175. bekezdésében említettek szerint, beleértve a hitel/eszköz cserét, az önkéntes lemondást és a hitel-tőke konverziót;

e) nemteljesítő kitettséget értékesítenek;

f) egy nemteljesítő kitettséghez tartozó kockázat átruházásra kerül, és a kitettség teljesíti a kivezetés kritériumait;

g) nemteljesítő kitettség részlegesen vagy teljes mértékben leírásra kerül; részleges leírás esetében csak a leírt összeg sorolható be kiáramlásként;

h) egy nemteljesítő kitettségnek, vagy nemteljesítő kitettség részeinek nemteljesítő státusza egyéb okokból szűnik meg.

239vi. A nemteljesítő kitettség egyik számviteli portfólióból egy másikba való átsorolását sem beáramlásként, sem kiáramlásként nem kell feltüntetni. Kivételként a nemteljesítő kitettségnek bármely számviteli portfólióból az »értékesítésre tartott« kategóriába való átsorolását az eredeti számviteli portfólióból való kiáramlásként és az »értékesítésre tartott« kategóriába való beáramlásként kell feltüntetni.

239vii. Az alábbi kitettségeket külön sorokban kell feltüntetni:

a) a 239ix. bekezdés meghatározása szerinti, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek, kkv-knak nyújtott kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek szerinti bontásban;

b) ingatlannal fedezett hitelek az e rész 86. bekezdésének a) pontjában és 87. bekezdésében meghatározottak szerint;

c) fogyasztási hitelek az e rész 88. bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerint.

17.3. **Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk (18.2.)**

239viii. A 18.2. tábla a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelekre, illetve a nem pénzügyi vállalatoknak és háztartásoknak nyújtott, kereskedelmi vagy lakóingatlannal fedezett hitelekre vonatkozó információkat tartalmazza, hitelfedezeti arány szerinti bontásban. A kereskedési céllal tartott, kereskedési célú pénzügyi eszköz és értékesítésre tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolású hiteleket és előlegeket nem kell feltüntetni.

239ix. A »Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek« az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló ERKT-ajánlás ([8]) 2. szakasza 1. fejezetének 1. bekezdésében meghatározott kitettségeket foglalja magában.

([8]) Az Európai Rendszerkockázati Testület ajánlása (2016. október 31.) az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről (ERKT/2016/14), (HL C 31., 2017.1.31., 1. o.).

239x. A hitelfedezeti arányt az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló ERKT-ajánlás 2. szakasza 1. fejezetének 1. bekezdésében meghatározott »aktuális hitelfedezeti arány« kiszámítására vonatkozó módszernek megfelelően kell kiszámítani.

239xi. A hitelek fedezetéül kapott biztosítékokra és kapott pénzügyi garanciákra vonatkozó információkat az e rész 239. bekezdésével összhangban kell feltüntetni. Következésképpen a kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét.

18. ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEK (19.)

240. A 19. tábla alkalmazásában átstrukturált kitettségek az olyan kölcsönszerződések, amelyek tekintetében átstrukturálási intézkedéseket alkalmaztak. Az átstrukturálási intézkedések olyan adósnak nyújtott engedmények, akinek nehézségei vannak vagy várhatóan nehézségei lesznek pénzügyi kötelezettségeinek teljesítésével (pénzügyi nehézségek).

241. A 19. tábla alkalmazásában az engedmény veszteséget eredményezhet a hitelező számára és a következő esetek valamelyikére utal:

a) valamely szerződés azon feltételeinek módosítása, amelyeknek az adós pénzügyi nehézségeiből adódó, elégtelen adósságszolgálati képessége miatt várhatóan nem tud eleget tenni (problémás kölcsön), és amely módosítást nem hajtották volna végre, ha az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei;

b) valamely problémás kölcsönszerződés teljes vagy részleges újrafinanszírozása, amelyre nem került volna sor, ha az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei.

242. Engedménynek tekintendő legalább a következők egyike:

a) az adós javát szolgáló eltérés a szerződés módosított és módosítás előtti feltételei között;

b) kedvezőbb feltételek alkalmazása a módosított szerződésben, mint amelyeket az intézmény a hasonló kockázati profilú más adósoknak biztosított volna az említett kedvezőbb feltételek alkalmazásának időpontjában.

243. Azon záradékok alkalmazása, amelyek segítségével az adós – azokat saját mérlegelési jogkörében alkalmazva – módosíthatja a szerződés feltételeit (beépített átstrukturálási záradékok), engedményként kezelendő, amennyiben az intézmény jóváhagyja e záradékok alkalmazását és megállapítja, hogy az adós pénzügyi nehézségekkel küzd.

244. A III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában az »újrafinanszírozás« olyan kölcsönszerződések alkalmazását jelenti, amelyeknek célja olyan más kölcsönszerződések teljes vagy részleges visszafizetésének biztosítása, amelyek feltételeinek az adós nem tud megfelelni.

245. A 19. tábla alkalmazásában az »adós« magában foglalja az adós csoportjába tartozó mindazon jogi személyeket, amelyek a számviteli konszolidáció körébe tartoznak, továbbá azokat a természetes személyeket, akik a csoportot ellenőrzik.

246. A 19. tábla alkalmazásában a »követelés« magában foglalja a hiteleket és előlegeket (beleértve a központi bankokkal szembeni számlakövetéseket és egyéb látra szóló betéteket), a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint a visszavonható és visszavonhatatlan, adott hitelnyújtási elkötelezettségeket, ideértve azokat az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelnyújtási elkötelezettségeket, amelyek az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában eszközök. A »követelés« nem tartalmazza a kereskedési céllal tartott kitettségeket.

247. A »követelés« magában foglalja az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok közé sorolt hiteleket és előlegeket, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

248. A 19. tábla alkalmazásában a »kitettség« jelentése ugyanaz, mint a »követelés« jelentése e rész 246. és 247. bekezdésében.

249. Az e melléklet 1. részének 15. bekezdésében felsorolt, IFRS szerinti számviteli portfóliókat, továbbá az e melléklet 1. részének 16. bekezdésében felsorolt, a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti számviteli portfóliókat e rész 233. bekezdésének megfelelően a 19. táblában kell jelenteni.

250. A 19. tábla alkalmazásában »intézmény« az átstrukturálási intézkedéseket alkalmazó intézmény.

251. A 19. táblában a »követelés« vonatkozásában a »bruttó könyv szerinti érték«-et az e melléklet 1. része 34. bekezdésének megfelelően kell megadni. Az olyan adott hitelnyújtási elkötelezettségek vonatkozásában, amelyek mérlegen kívüli kitettségek, az e melléklet jelen részének 118. bekezdésében meghatározottak szerinti névértéket kell feltüntetni.

252. A kitettségek átstrukturáltnak tekintendők, amennyiben engedmény került nyújtásra, függetlenül attól, hogy van-e késedelem, illetve hogy a kitettségeket az alkalmazandó számviteli kerettel, illetve a CRR 178. cikkével összhangban értékvesztettként vagy nemteljesítőként (defaulted) sorolták-e be. A kitettségek nem tekintendők átstrukturáltnak, ha az adós nem küzd pénzügyi nehézségekkel. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a módosított pénzügyi eszközöket (az IFRS 9 5.4.3. bekezdése és az A. függelék) átstrukturáltként kell kezelni, ha az e melléklet jelen részének 240. és 241. bekezdése szerinti engedmény biztosítására került sor, függetlenül attól, hogy volt-e módosítás a pénzügyi eszköz hitelkockázatában a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett változás miatt. A következők bármelyike átstrukturálási intézkedésnek tekintendő:

a) olyan módosított szerződés, amelyet a módosítás előtt nemteljesítőnek minősítettek, vagy amely a módosítás hiányában nemteljesítőnek minősülne;

b) olyan szerződésmódosítás, amely a követelés egészének vagy egy részének leírások révén történő elengedését tartalmazza;

c) az intézmény jóváhagyja a beépített átstrukturálási záradék alkalmazását egy nemteljesítő vagy a záradék alkalmazása nélkül nemteljesítőnek minősülő adós számára;

d) az intézmény által egy további követelés tekintetében nyújtott engedménnyel egyidejűleg vagy ahhoz közeli időpontban az adós az intézménnyel fennálló másik, nemteljesítő vagy az újrafinanszírozás hiányában nemteljesítőnek minősülő szerződés vonatkozásában tőke- vagy kamattörlesztést teljesített.

253. A biztosíték érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló módosítás átstrukturálási intézkedésként kezelendő, ha a módosítás engedményt is magában foglal.

254. Az alábbi esetek bármelyikében megcáfolható módon vélelmezhető, hogy átstrukturálásra került sor:

a) a módosított szerződés a módosítást megelőző három hónap során legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben volt (anélkül, hogy nemteljesítő lett volna) vagy a módosítás hiányában teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lett volna;

b) az intézmény által egy további követelés tekintetében nyújtott engedménnyel egyidejűleg vagy ahhoz közeli időpontban az adós az intézménnyel fennálló másik, az újrafinanszírozást megelőző három hónap során legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződése tekintetében tőke- vagy kamattörlesztést teljesített;

c) az intézmény jóváhagyja a beépített átstrukturálási záradékok alkalmazását a 30 napot meghaladó késedelemben lévő vagy a záradékok alkalmazása nélkül 30 napot meghaladó késedelmet elérő adósok számára.

255. A pénzügyi nehézségek a 245. bekezdésben meghatározottak szerinti adós szintjén vizsgálandók. Csak azok a kitettségek tekintendők átstrukturált kitettségnek, amelyekre átstrukturálási intézkedéseket alkalmaztak.

256. Az átstrukturált kitettségeket a nemteljesítő kitettségek kategóriában vagy a teljesítő kitettségek kategóriában kell szerepeltetni e rész 213–239. és 260. bekezdésének megfelelően. Az átstrukturált kitettségként való besorolás megszűnik, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

a) az átstrukturált kitettség teljesítőnek minősül, ideértve a kitettség nemteljesítő kitettség kategóriából történő átsorolásának esetét is, amelyre arra tekintettel kerül sor, hogy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata azt mutatja, hogy már nem teljesülnek a nemteljesítőként való besorolás feltételei;

b) az átstrukturált kitettség teljesítővé minősítésétől számítva legalább kétéves időszak telt el (próbaidőszak);

c) a próbaidőszak minimum felében a jelentéktelennél nagyobb mértékű rendszeres tőke- vagy kamattörlesztésre került sor;

d) a próbaidőszak végén az adós egyetlen kitettsége sincs 30 napot meghaladó késedelemben.

257. Amennyiben a próbaidőszak végén nem teljesülnek a 256. bekezdésben említett feltételek, a kitettséget mindaddig próbaidőszakban lévő átstrukturált teljesítő kitettségként kell kezelni, amíg a feltételek mindegyike nem teljesül. A feltételeket legalább negyedévente meg kell vizsgálni.

258. Az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartott befektetett eszközként besorolt átstrukturált kitettségeket továbbra is átstrukturált kitettségként kell besorolni.

259. Egy átstrukturált kitettséget az átstrukturálási intézkedések alkalmazásának időpontjától kezdve teljesítőnek lehet tekinteni, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

a) az átstrukturálás nem eredményezte a kitettség nemteljesítővé minősítését;

b) az átstrukturálás időpontjában a kitettség nem minősült nemteljesítő kitettségnek.

260. Ha a próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség esetében újabb átstrukturálásra kerül sor, vagy a próbaidőszakban lévő, nemteljesítő kategóriából átsorolt átstrukturált kitettség 30 napot meghaladóan késedelmessé válik, a kitettséget nemteljesítőként kell besorolni.

261. Az »Átstrukturált teljesítő kitettségek« (átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitettségek) azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek nem teljesítik a nemteljesítővé minősítés feltételeit és a teljesítő kitettségek kategóriába kerültek. Az átstrukturált teljesítő kitettségek addig vannak próbaidőszakban, amíg nem teljesülnek az e rész 256. és 259. bekezdésében meghatározott kritériumok. Azokat a próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségeket, amelyeket a nemteljesítő kitettségek kategóriájából soroltak át, a teljesítő átstrukturált kitettségeken belül külön, az »ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség« oszlopban kell feltüntetni.

262. Az »Átstrukturálási intézkedéssel érintett nemteljesítő kitettségek« (nemteljesítő átstrukturált kitettségek) azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek teljesítik a nemteljesítővé minősítés feltételeit és bekerültek a nemteljesítő kitettségek kategóriába. Ezen nemteljesítő átstrukturált kitettségek a következőket foglalják magukban:

a) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás következtében váltak nemteljesítővé;

b) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálást megelőzően nemteljesítők voltak;

c) a teljesítő kitettségek közül átsorolt átstrukturált kitettségek, ideértve a 260. bekezdés alkalmazása során átsorolt kitettségeket.

263. Amennyiben az átstrukturálási intézkedéseket kiterjesztik olyan kitettségekre, amelyek az átstrukturálási intézkedések kiterjesztését megelőzően nemteljesítők voltak, ezen átstrukturált kitettségek összegét külön kell feltüntetni az »ebből: átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása« oszlopban.

264. Az átstrukturálási intézkedéssel érintett következő nemteljesítő kitettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni:

a) az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek tekintett kitettségek. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az értékvesztett eszközök összegét (3. szakasz) összegét kell ebben az oszlopban megadni, ideértve az e rész 77. bekezdésével összhangban ebben a szakaszban feltüntetett vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket;

b) azok a kitettségek, amelyek tekintetében a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítés (default) következett be.

265. Az »Újrafinanszírozás« oszlop az átstrukturálásnak minősülő újrafinanszírozási ügylet részeként nyújtott új szerződés bruttó könyv szerinti értékét (újrafinanszírozó kölcsön), valamint a régi, visszafizetett szerződés még fennálló bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

266. A módosításokat és újrafinanszírozást egyaránt tartalmazó átstrukturált kitettségeket a cash-flowra nagyobb hatással lévő intézkedéstől függően a »Módosított szerződéses feltételű instrumentumok« vagy az »Újrafinanszírozás« oszlopban kell feltüntetni. A több bank által közösen biztosított újrafinanszírozást az adatszolgáltató intézmény által nyújtott újrafinanszírozó kölcsönrész teljes összegéig, illetve az újrafinanszírozott követelésnek az adatszolgáltató intézménynél még fennálló teljes összegéig kell feltüntetni az »Újrafinanszírozás« oszlopban. Több követelés egy új követeléssé történő átcsomagolását módosításként kell feltüntetni, hacsak nem jár együtt olyan újrafinanszírozási ügylettel, amely nagyobb hatást gyakorol a cash-flowra. Amennyiben valamely problémás kitettség feltételeinek módosítása révén történő átstrukturálása az adott kitettség kivezetését és egy új kitettség megjelenítését eredményezi, ezen új kitettséget átstrukturált követelésként kell kezelni.

267. A halmozott értékvesztést, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét és a céltartalékokat e rész 11., 69–71., 106. és 110. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni.

268. Az átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek fedezeteként kapott biztosítékot és garanciákat valamennyi átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségre vonatkozóan fel kell tüntetni, függetlenül azok teljesítő vagy nemteljesítő státuszára. Emellett az átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékokat és pénzügyi garanciákat külön kell feltüntetni. A kapott biztosítékok és kapott garanciák feltüntetendő összegét e rész 172. és 174. bekezdésével összhangban kell kiszámítani. A feltüntetett biztosítékok és garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó mérlegen belüli kitettség könyv szerinti értékét vagy a kapcsolódó mérlegen kívüli kitettség névértékét a céltartalékok levonása után.

19. FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS (20.)

269. A 20. táblát akkor kell kitölteni, ha az intézmény átlépi az e rendelet 5. cikke a) pontjának (4) alpontjában meghatározott küszöbértéket.

19.1. **Földrajzi megoszlás a tevékenység helye szerint (20.1–20.3.)**

270. A 20.1–20.3. táblákban szereplő tevékenységek helye szerinti földrajzi megoszlás különbséget tesz a »hazai tevékenységek« és »nem hazai tevékenységek« között. E rész alkalmazásában a tevékenység »helye« a megfelelő eszközt vagy kötelezettséget megjelenítő jogi személy cégbejegyzése szerinti joghatóságot jelenti. Fióktelepek esetében a fióktelep székhelye szerinti joghatóságot jelenti. A »hazai« az abban a tagállamban megjelenített tevékenységeket tartalmazza, ahol az adatszolgáltató intézmény található.

19.2. **Földrajzi megoszlás az ügyfél székhelye szerint (20.4–20.7.)**

271. A 20.4–20.7. tábla a közvetlen ügyfél székhelyén alapuló »országonkénti« adatokat tartalmaz e melléklet 1. része 43. bekezdésének megfelelően. A megadott részletezés tartalmazza minden egyes olyan külföldi ország rezidenseivel szembeni kitettségeket vagy kötelezettségeket, amelyekkel szemben az intézmény kitettséggel rendelkezik. A nemzetközi szervezetekkel és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségeket vagy kötelezettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz kell rendelni, hanem az »Egyéb országok« földrajzi területhez.

272. A »Származtatott ügyletek« tartalmazza az IFRS vagy a GAAP szerinti, a 10. és a 11. táblában feltüntetett kereskedési célú származtatott ügyleteket, többek között a gazdasági fedezeti ügyleteket, valamint a származtatott fedezeti ügyleteket.

273. Az IFRS szerinti, kereskedési céllal tartott eszközöket és a GAAP szerinti kereskedési célú eszközöket elkülönítve kell azonosítani. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó pénzügyi eszközöket e rész 93. bekezdésének megfelelően kell meghatározni. A LOCOM-módszer szerint értékelt azon eszközöket, amelyekhez hitelkockázatból eredő értékelési korrekció kapcsolódik, értékvesztettnek kell tekinteni.

274. A 20.4. és 20.7. táblában az e rész 69–71. bekezdésében meghatározottak szerinti »Halmozott értékvesztés«-t és »Hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében«-t kell feltüntetni.

275. A 20.4. táblában a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az e melléklet 1. részének 34. bekezdésében meghatározottak szerinti »bruttó könyv szerinti érték«-et kell megadni. A származtatott ügyletek és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a feltüntetendő érték a könyv szerinti érték. Az »ebből: nemteljesítő« oszlopban az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésében meghatározottak szerinti hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat kell feltüntetni. A 19. tábla alkalmazásában a követelésátstrukturálás tartalmaz minden olyan kölcsönszerződést, melyekre kiterjesztik az e rész 240–268. bekezdésében meghatározott átstrukturálási intézkedéseket.

276. A 20.5. táblában az »Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék« tartalmazza az IAS 37 szerint értékelt céltartalékokat, az IFRS 4-nek megfelelően biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciák hitelezési veszteségeit, és az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalékokat, továbbá az elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalékokat a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint, e rész 11. bekezdésének megfelelően.

277. A 20.7. táblában a nem kereskedési céllal tartott hiteleket és előlegeket a NACE kódok szerinti besorolással, »országonként« kell megadni. A NACE-kódokat az első részletezési szinttel (»nemzetgazdasági ág« szerint) kell megadni. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek ugyanazokra a portfóliókra utalnak, mint e rész 93. bekezdésének meghatározása.

20. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK: OPERATÍV LÍZINGBE ADOTT ESZKÖZÖK (21.)

278. Az e rendelet 9. cikkének e) pontja szerinti küszöbérték kiszámítása céljából azokat a tárgyi eszközöket, amelyeket az intézmény (lízingbe adó) az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében operatív lízingnek minősülő megállapodás keretében harmadik félnek lízingbe adott, el kell osztani a tárgyi eszközök teljes összegével.

279. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az intézmény (lízingbe adó) által operatív lízing keretében harmadik félnek lízingbe adott eszközöket az értékelési módszer szerint kell részletezni.

21. VAGYONKEZELÉS, LETÉTKEZELÉS ÉS EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK (22.)

280. Az e rendelet 9. cikkének f) pontja szerinti küszöbérték kiszámítása céljából a »nettó díj- és jutalékbevétel« a »díj- és jutalékbevételek« valamint a »díj- és jutalékráfordítások« közötti különbség abszolút értéke. Ugyanebből a célból a »nettó kamat« összege a »kamatbevételek« és »kamatráfordítások« közötti különbség abszolút értéke.

21.1. **Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint (22.1.)**

281. A díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékráfordításokat a tevékenység típusa szerint kell megadni. Az IFRS szerinti elszámolás esetén ez a tábla tartalmazza a következőktől eltérő díj- és jutalékbevételeket, valamint díj- és jutalékráfordításokat:

a) a pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábának kiszámításakor figyelembe vett összegek (az IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja);

b) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó összegek (az IFRS 7 20. bekezdése c) pontjának i. alpontja).

282. A közvetlenül az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket nem kell feltüntetni. Ezek a tranzakciós költségek az említett pénzügyi instrumentumok kezdeti megszerzési/kibocsátási értékének részét képezik, és hátralévő futamidejük során az effektív kamatláb alkalmazásával az eredménnyel szemben amortizálódnak (lásd az IFRS 9 5.1.1. bekezdését).

283. Az IFRS szerinti elszámolás esetében a közvetlenül az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket a »Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, nettó«, a »Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége, nettó« és az »Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége, nettó« kategóriákban kell szerepeltetni, azon számviteli portfóliótól függően, amelybe ezek a tranzakciók költségek besoroltak. Az említett tranzakciós költségek nem képezik részét a szóban forgó pénzügyi instrumentumok kezdeti megszerzési/kibocsátási értékének, és az eredménnyel szemben azonnal meg kell jeleníteni őket.

284. Az intézményeknek a díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékráfordításokat a következő kritériumok szerint kell feltüntetniük:

a) »Értékpapírok. Kibocsátások« a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírok keletkeztetésében vagy kibocsátásában történt részvételért kapott díjakat és jutalékokat tartalmazza;

b) »Értékpapírok. Transzfermegbízások« az értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó ügyfélmegbízások felvétele, továbbítása és végrehajtása során képződött díjakat és jutalékokat tartalmazza;

c) »Értékpapírok. Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek« a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírokhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatások nyújtása során az intézmény által megtermelt díjakat és jutalékokat tartalmazza;

d) a díj- és jutalékráfordítások alatt az »értékpapírok« tétel magában foglalja az intézménynek akkor felszámított díjakat és jutalékokat, amikor értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatásokat vesz igénybe, függetlenül attól, hogy az értékpapírokat az intézmény keletkeztette vagy bocsátotta ki, vagy nem;

e) »Vállalati pénzügyek. M&A tanácsadás« tartalmazza a vállalati ügyfelek fúziókkal és felvásárlásokkal kapcsolatos tevékenységével összefüggő tanácsadási szolgáltatásokért felszámított díjakat és jutalékokat;

f) »Vállalati pénzügyek. Treasury szolgáltatások« tartalmazza a vállalati ügyfeleknek nyújtott tőkepiaci tanácsadással kapcsolatos vállalati pénzügyi szolgáltatásokért felszámított díjakat és jutalékokat;

g) »Vállalati pénzügyek. Vállalati pénzügyi tevékenységekkel kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek« tartalmaz minden egyéb vállalati pénzügyekkel kapcsolatos díjat és jutalékot;

h) a »Díj alapú tanácsadás« tartalmazza az ügyfeleknek nyújtott olyan tanácsadási szolgáltatásokért felszámított díjakat és jutalékokat, amelyek nem közvetlenül kapcsolódnak a vagyonkezeléshez, mint például a privátbanki szolgáltatások díjai. A fúziókkal és felvásárlásokkal kapcsolatos tanácsadás díját nem itt kell feltüntetni, hanem a »Vállalati pénzügyek. M&A tanácsadás« tételben;

i) az »Elszámolás és teljesítés« az intézménynek szerződő felekben, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétele során az intézmény által megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalékráfordításokat) tartalmazza;

j) a »Vagyonkezelés«, »Letétkezelés«, »Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás« és »Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók« az ezen szolgáltatásokat nyújtó intézmény által megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalékráfordításokat) tartalmazza;

k) a »Pénzforgalmi szolgáltatások« tartalmazza az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv ([9]) I. mellékletében említett pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó (igénybe vevő) intézmény által megtermelt (rá terhelt) díj- és jutalékbevételeket. A díj- és jutalékbevételekre vonatkozó információkat külön kell feltüntetni a folyószámlákra, hitelkártyákra, betéti kártyákra és egyéb kártyás fizetésekre, az átutalásokra és egyéb fizetési megbízásokra, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételekre vonatkozóan. A »Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek« tartalmazza az intézmény ATM-hálózatának nem az intézmény által kibocsátott kártyákkal történő használatáért felszámított díjakat. A hitel-, betéti és egyéb kártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordításokra vonatkozó információkat külön kell feltüntetni;

l) az »Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrások [terméktípus szerint]« tartalmazza a prudenciális csoportba nem tartozó gazdálkodó egységek által kibocsátott termékeknek a csoport meglévő ügyfelei közötti történő forgalmazásáért kapott díj- és jutalékbevételeket. Ezt az információt terméktípus szerint kell megadni;

m) a díj- és jutalékráfordítások alatt a »Termékek külső forgalmazása« tartalmazza az intézmény termékeinek és szolgáltatásainak külső ügynökhálózat révén/külső szolgáltatókkal, például jelzáloghitel-üzletkötőkkel, online hitelplatformokkal vagy FinTech frontendekkel kötött forgalmazási megállapodások révén történő forgalmazásának ráfordításait;

n) a »Strukturált finanszírozás« a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott pénzügyi instrumentumok, kivéve értékpapírok, keletkeztetésében vagy kibocsátásában történt részvételért kapott díjakat és jutalékokat tartalmazza;

([9]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).

o) a »Hitelszolgálati tevékenység«-ből származó díjak a bevételi oldalon tartalmazzák az intézmény által a nyújtott hitelszolgálati szolgáltatás során megtermelt díj- és jutalékbevételeket, költségoldalon pedig a hitelszolgálatot nyújtók által az intézményre terhelt díj- és jutalékráfordításokat;

p) az »Adott hitelnyújtási elkötelezettségek« és az »Adott pénzügyi garanciák« az e tevékenységek kezdetben »egyéb kötelezettségek« között megjelenített díjainak és jutalékainak az időszak alatt bevételként megjelenített amortizációjának összegét tartalmazzák;

q) a »Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek« és a »Kapott pénzügyi garanciák« az intézmény által a hitelnyújtási elkötelezettséget vagy a pénzügyi garanciát nyújtó félnek felszámított költség következményeként az időszakban ráfordításként megjelenített, és kezdetben »egyéb eszköz«-ként megjelenített díj- és jutalékráfordításokat tartalmazza;

r) a »Nyújtott hitelek« alatt azokat a díjakat és jutalékokat kell feltüntetni, amelyeket a hitelnyújtás folyamata során számítanak fel, de nem képezik részét az effektív kamatláb számításának;

s) a »Deviza« tartalmazza a devizaszolgáltatások (többek között külföldi bankjegyek és érmék átváltása) díj- és jutalékbevételeit (ráfordításait) (nemzetközi csekkek díjai, vételi és eladási ár közti különbözet stb.), valamint a nemzetközi tranzakciók díjbevételeit/ráfordításait. Ha a devizatranzakcióknak tulajdonítható bevételeket (ráfordításokat) el lehet különíteni a hitelkártyához/betéti kártyához kapcsolódó egyéb díjbevételektől, akkor ez a tétel tartalmazza a hitel- vagy betéti kártya révén generált, devizához kapcsolódó díjakat és jutalékokat is.

t) az »Áru« tartalmazza az árukkal foglalkozó üzletághoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételeket, az árukereskedéshez kapcsolódó bevételeket, amelyeket egyéb működési bevételként kell feltüntetni;

u) Az »Egyéb díj- és jutalékbevétel (ráfordítás)« tartalmazza az intézmény által termelt (rá terhelt) azon díj- és jutalékbevételeket (ráfordításokat), amelyeket az egyéb felsorolt tételek egyikéhez sem lehet hozzárendelni.

21.2. **A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök (22.2.)**

285. A vagyonkezeléshez, letétkezelési feladatokhoz és az intézmény által nyújtott egyéb szolgáltatásokhoz kapcsolódó üzleti tevékenységeket a következő fogalmak szerint kell részletezni:

a) A »Vagyonkezelés« a közvetlenül az ügyfelek tulajdonában álló azon eszközökre vonatkozik, amelyeket az intézmény kezel. a »Vagyonkezelés«-t ügyféltípusonként kell feltüntetni: kollektív befektetések, nyugdíjalapok, diszkrecionális alapon kezelt ügyfélportfóliók és egyéb befektetési eszközök;

b) a »Letétkezelt eszközök« az intézmény által nyújtott, és a pénzügyi instrumentumok ügyfelek megbízásából történő megőrzésére és nyilvántartására irányuló szolgáltatásra, valamint letéti őrzéshez kapcsolódó szolgáltatásokra, mint például készpénz, illetve biztosíték kezelésére vonatkozik. A »Letétkezelt eszközök«-et azon ügyféltípusok szerint kell megadni, amelyek eszközeit az intézmény őrzi, megkülönböztetve a kollektív befektetési vállalkozásokat és egyéb ügyfeleket. Az »ebből: más gazdálkodó egységekre bízott« tétel a letétkezelt eszközök közé tartozó azon eszközök összegére vonatkozik, amelyek tekintetében az intézmény a tényleges őrzéssel más gazdálkodó egységeket bízott meg;

c) a »Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás« az intézmény által a kollektív befektetési vállalkozásoknak nyújtott adminisztratív szolgáltatásokra vonatkozik. Többek között ide tartoznak a transzferügynökök szolgáltatásai, a számviteli dokumentumok összeállítása, a tájékoztató elkészítése, a befektetőknek szánt pénzügyi beszámolók és minden egyéb dokumentum elkészítése, a levelezés lebonyolítása a befektetőknek szánt pénzügyi beszámolók és minden egyéb dokumentum terjesztésével, a kibocsátások és visszaváltások lebonyolítása és a befektetők jegyzékének vezetése, valamint a nettó eszközérték kiszámítása;

d) a »Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók« azokra a tevékenységekre vonatkozik, amelyek esetében az intézmény saját nevében, de ügyfelei számlájára és kockázatára jár el. A bizalmi vagyonkezelői tranzakciók során az intézmény gyakran nyújt szolgáltatásokat, például letéti és vagyonkezelői szolgáltatásokat strukturált gazdálkodó egységek számára, vagy egyedi alapon végzett portfóliókezelést. Az összes bizalmi vagyonkezelői tranzakciót kizárólag ennél a tételnél kell feltüntetni függetlenül attól, hogy az intézmény nyújt-e egyéb szolgáltatásokat;

e) a »Pénzforgalmi szolgáltatások« az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletében felsorolt pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozik;

f) az »Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai« a prudenciális csoportba nem tartozó intézmények által kibocsátott azon termékekre vonatkozik, amelyeket az intézmény meglévő ügyfelei között osztott szét. Ezt a tételt terméktípus szerint kell megadni;

g) »A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege« tartalmazza az eszközök azon összegét a valós érték használatával, amelyekhez kapcsolódóan az intézmény eljár. Ha a valós érték nem áll rendelkezésre, egyéb értékelési alap, például a névérték is használható. Ha az intézmény olyan szervezeteknek nyújt szolgáltatást, mint például a kollektív befektetési vállalkozások vagy nyugdíjalapok, az érintett eszközöket azon az értéken is fel lehet tüntetni, amelyen ezek a szervezetek az eszközöket saját mérlegükben megjelenítik. A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell a felhalmozott kamatokat is, ahol alkalmazandó.

22. ÉRDEKELTSÉGEK NEM KONSZOLIDÁLT STRUKTURÁLT GAZDÁLKODÓ EGYSÉGEKBEN (30.)

286. A III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában a »lehívott likviditási támogatás« a nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységeknek nyújtott hitelek és előlegek könyv szerinti értékének, valamint a tartott, nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értékének összegét jelenti.

287. »Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek« tartalmazza az értékvesztés miatti veszteségeket, valamint az adatszolgáltató intézménynél az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban felmerült egyéb veszteségeket, amelyek az intézmény nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségeit érintik.

23. KAPCSOLT FELEK (31.)

288. Az intézményeknek meg kell adniuk a mérleg szerinti és mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó összegeket vagy tranzakciókat, ha az ügyfél az IAS 24 standardban említett kapcsolt fél.

289. A prudenciális csoport csoporton belüli tranzakcióit és csoporton belüli nyitott egyenlegeit ki kell szűrni. A »Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek« kategóriánál az intézményeknek fel kell tüntetniük azokat a leányvállalatokkal szembeni egyenlegeket és tranzakciókat, amelyek kiszűrése nem történt meg, vagy azért, mert a leányvállalatok nem kerültek teljes mértékben konszolidálásra a prudenciális konszolidáció körén belül, vagy azért, mert a CRR 19. cikkével összhangban a leányvállalatok elhanyagolható jelentőségük miatt nem tartoznak a prudenciális konszolidáció körébe, vagy mert – egy szélesebb csoportba tartozó intézmények esetében – a végső anyavállalat leányvállalatai, nem pedig az intézmény leányvállalatai. A »Társult és közös vállalkozások« között az intézményeknek a csoportjukhoz tartozó közös vállalkozásokkal és társult vállalkozásokkal szembeni egyenlegek és tranzakciók azon részét kell szerepeltetniük, amelyek az arányos konszolidáció alkalmazása során nem kerültek kiszűrésre.

23.1. **Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben (31.1.)**

290. A »Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek« esetében azt az összeget kell megadni, amely a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek és egyéb elkötelezettségek nominális értékének és a kapott pénzügyi garanciák tekintetében »a garancia legmagasabb figyelembe vehető összegének« az összege a 119. bekezdésben meghatározottak szerint.

291. Az e rész 69–71. bekezdésében meghatározott »Értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében« tételt csak a nemteljesítő kitettségek vonatkozásában kell feltüntetni. A »Nemteljesítő mérlegen kívüli kitettségekre képzett céltartalék« tartalmazza a céltartalékokat e rész 11., 106. és 111. bekezdésének megfelelően azon kitettségekre, amelyek e rész 213–239. bekezdésének meghatározása szerint nemteljesítők.

23.2. **Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek (31.2.)**

292. A »Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség« tétel tartalmazza a kapcsolt felekkel történt ügyletkötés során a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó összes nyereséget vagy veszteséget. Ennek a tételnek tartalmaznia kell a kapcsolt felekkel történt ügyletkötés során a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget, amely az »Eredménykimutatás« bármely következő sorának részét képezi:

a) »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség«, a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti adatszolgáltatás esetén;

b) »Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség«;

c) »Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (–) veszteség«;

d) »Megszűnt tevékenységek eredménye adófizetés után«.

293. A »Nemteljesítő kitettségek értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása« tartalmazza az e rész 213–239. bekezdésének megfelelően nemteljesítő kitettségek e rész 51–53. bekezdésében meghatározott értékvesztés miatti veszteségét. A »Nemteljesítő kitettségekre képzett céltartalékok vagy (–) céltartalékok visszaírása« tartalmazza az e rész 213–239. bekezdésében említettek szerint nemteljesítő, mérlegen kívüli kitettségek e rész 50. bekezdésében meghatározott céltartalékát.

24. CSOPORTSZERKEZET (40.)

294. Az intézményeknek részletes adatokat kell szolgáltatniuk az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában meglévő, a konszolidáció számviteli körében (teljesen vagy arányosan konszolidált) leányvállalatokra, közös vállalkozásokra és társult vállalkozásokra, valamint azon gazdálkodó egységekre vonatkozóan, amelyeket e rész 4. bekezdésének megfelelően a »Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, és társult vállalkozásokba történt befektetések« tételben tüntetnek fel, ideértve azokat a gazdálkodó egységeket, amelyek esetében a befektetés értékesítésre tartott az IFRS 5 szerint. Az összes gazdálkodó egységet fel kell tüntetni, az általuk folytatott tevékenységtől függetlenül.

295. Azon tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat, amelyek nem teljesítik a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba, valamint az adatszolgáltató intézmény saját tulajdonában levő saját részvényekbe (»Saját részvények«) történt befektetésként való besorolás kritériumait, ki kell zárni e táblából.

24.1. **Csoportszerkezet: »intézményenként« (40.1.)**

296. A következő adatokat intézményenként kell megadni, és a III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában a következő követelmények alkalmazandók:

a) »LEI-kód« a befektetést befogadó fél LEI-kódja. Amennyiben a befektetést befogadó félnek van LEI-kódja, azt meg kell adni;

b) »Az intézmény kódja« a befektetést befogadó fél azonosító kódja. Az intézmény kódja egy sorazonosító és a 40.1. tábla minden egyes sora esetében egyedi;

c) »Az intézmény neve« a befektetést befogadó neve;

d) a »Belépés időpontja« az a nap, amikor a befektetést befogadó belépett a csoportba;

e) »A befektetést befogadó jegyzett tőkéje« a befektetést befogadó által kibocsátott tőke teljes összege az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában;

f) »A befektetést befogadó saját tőkéje«, »A befektetést befogadó mérlegfőösszege« és »A befektetést befogadó nyeresége (vesztesége)« a befektetést befogadó utolsó pénzügyi kimutatásaiban szereplő összegeket jelenti;

g) »A befektetést befogadó székhelye« a befektetést befogadó fél székhelye szerinti ország;

h) »A befektetést befogadó szektora« a partner szektorát jelenti az e melléklet 1. részének 42. pontjában említettek szerint;

i) a »NACE-kód«-ot a befektetést befogadó fő tevékenysége alapján kell megadni. Nem pénzügyi vállalatok esetében a NACE-kódokat az első részletezési szinttel (nemzetgazdasági ágak szerint) kell megadni. Pénzügyi vállalatok esetében a NACE-kódokat kétszintű részletességgel (ágazati szintek szerint) kell megadni;

j) a »Halmozott tőkerészesedés (%)« az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény birtokában lévő, tulajdonjogot megtestesítő instrumentumok százaléka;

k) a »Szavazati jogok (%)« az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában az intézmény birtokában lévő, tulajdonjogot megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó szavazati jogok százaléka;

l) a »Csoportszerkezet [kapcsolat]« tartalmazza a végső anyavállalat és a befektetést befogadó közötti kapcsolatot (anyavállalat, az adatszolgáltató intézmény felett közös ellenőrzést gyakorló gazdálkodó egység, leányvállalat, közös vállalkozás vagy társult vállalkozás);

m) az »Elszámolási módszer [Számviteli csoport]« tétel tartalmazza a számviteli kezelés kapcsolatát a konszolidáció számviteli körével (teljes konszolidáció, arányos konszolidáció, tőkemódszer vagy egyéb);

n) az »Elszámolási módszer [CRR csoport]« tétel tartalmazza az elszámolási módszer és a konszolidáció CRR szerinti köre közötti kapcsolatot (teljes konszolidáció, arányos konszolidáció, tőkemódszer vagy egyéb);

o) a »Könyv szerinti érték« az intézmény mérlegében a sem teljesen, sem arányosan nem konszolidált, befektetést befogadók tekintetében megjelenített összegeket jelenti;

p) az »Akvizíció költsége« a befektetők által fizetett összeget jelenti;

q) »A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték« az adatszolgáltató intézmény konszolidált mérlegében a »cégérték« vagy a »leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések« között a befektetést befogadóra vonatkozóan szerepeltetett cégérték összegét jelenti;

r) »Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van« kategória az adatszolgáltatás időpontjában érvényes árat jelenti. Csak jegyzett instrumentumok esetében kell megadni.

24.2. **Csoportszerkezet: »instrumentumonként« (40.2.)**

297. A következő adatokat instrumentumonként kell megadni:

a) »Értékpapírkód« az értékpapír ISIN kódja. Az ISIN kóddal nem rendelkező értékpapírok esetében az értékpapírt egyedileg azonosító másik kódot kell megadni. Az »Értékpapírkód« és »A holdingtársaság kódja« összetett sorazonosítók és együttesen a 40.2. tábla egyes soraira vonatkozóan egyediek.

b) »A holdingtársaság kódja« a csoporton belül a befektetést tulajdonló intézmény azonosító kódja. »A holdingtársaság LEI kódja« az értékpapírt tartó társaság LEI kódja. Ha a holdingtársaságnak van LEI kódja, azt fel kell tüntetni;

c) »Az intézmény kódja«, a »Halmozott tőkerészesedés (%)«, a »Könyv szerinti érték« és az »Akvizíció költsége« tételek definíciója e rész 296. bekezdésében található. Az összegeknek meg kell egyezniük a kapcsolódó holding társaság által tartott értékpapírok összegével.

25. VALÓS ÉRTÉK (41.)

25.1. **Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (41.1.)**

298. Ebben a táblában az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékére vonatkozó adatokat kell megadni az IFRS 13 72., 76., 81. és 86. bekezdése szerinti hierarchia alkalmazásával. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szintén előírja a valós értéken értékelt eszközök különböző valósérték-szintek közötti allokációját, a nemzeti GAAP hatálya alá tartozó intézményeknek is ki kell tölteniük ezt a táblát.

25.2. **A valós érték opció alkalmazása (41.2.)**

299. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek tekintetében a valós érték opció alkalmazására vonatkozó információt ebben a táblában kell megadni.

300. A »Hibrid szerződések« tartalmazza a kötelezettségek vonatkozásában az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek számviteli portfóliójába besorolt hibrid pénzügyi instrumentumok egészének könyv szerinti értékét. Ez tehát teljes egészében tartalmazza a nem elkülönített hibrid instrumentumokat.

301. A »Hitelkockázat szempontjából kezelt« tétel tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt instrumentumok könyv szerinti értékét azzal összefüggésben, hogy azokat az IFRS 9 6.7. bekezdésének megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívával fedezik a hitelkockázattal szemben.

26. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK: KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER SZERINT (42.)

302. Az »Ingatlanok, gépek és berendezések«, a »Befektetési célú ingatlan« és »Egyéb immateriális javak« tételeket az értékelésükre használt kritériumoknak megfelelően kell feltüntetni.

303. Az »Egyéb immateriális javak« a cégértéktől eltérő összes immateriális javakat tartalmazza.

303i. Ha az intézmény a lízingbe vevő szerepét tölti be, külön információkat kell megadnia a lízingeszközökről (használatijog-eszközök).

27. CÉLTARTALÉKOK (43.)

304. Ez a tábla tartalmazza a »Céltartalékok« időszak eleji és végi könyv szerinti értékének egyeztetését a változások jellege szerint, kivéve az IFRS 9 szerint értékelt céltartalékokat, amelyeket a 12. táblában kell feltüntetni.

305. Az »IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és adott garanciák és az IFRS 4 szerint értékelt adott garanciák« tartalmazza az IAS 37 szerint értékelt céltartalékokat, valamint az IFRS 4 szerint biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciák hitelezési veszteségeit.

28. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (44.)

306. Ezek a táblák az intézmény összes meghatározott juttatási programjára vonatkozó halmozott adatokat tartalmazzák. Ha az intézménynek egynél több meghatározott juttatási programja van, az összes program összesített értékét kell feltüntetni.

28.1. **A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői (44.1.)**

307. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevőire vonatkozó tábla a meghatározott juttatási programok összes nettó kötelezettségei (eszközei) halmozott jelenértékének egyeztetését, valamint a visszatérítési jogokat (IAS 19 140. bekezdésének a), b) pontja) mutatja be.

308. »A meghatározott juttatási program nettó eszközei« többlet esetén tartalmazza a többlet azon összegeit, amelyeket a mérlegben meg kell jeleníteni, mivel azokra nem vonatkoznak az IAS 19 63. bekezdésében meghatározott limitek. Ennek a tételnek az összegét és az »Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke« tájékoztató adatban megjelenített összeget a mérleg »Egyéb eszközök« tétele tartalmazza.

28.2. **A meghatározott juttatási programban vállalt kötelmek változásai (44.2.)**

309. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelmek változásaira vonatkozó tábla az intézmény összes meghatározott juttatási kötelme halmozott jelenértékének nyitó és záró egyenlegére vonatkozó egyeztetést mutatja. Az IAS 19 141. bekezdésében felsorolt különböző elemek időszak alatti hatásait külön kell megjeleníteni.

310. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelmek változására vonatkozó táblában feltüntetett »Záró egyenleg [jelenérték]« összegének egyenlőnek kell lennie a »Meghatározott juttatási kötelmek jelenértéke« összegével.

28.3. **Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint (44.3.)**

311. A személyi jellegű ráfordítások juttatástípus szerinti feltüntetésekor a következő fogalmakat kell használni:

a) a »Nyugdíjak és hasonló ráfordítások« az időszak alatt bármely munkaviszony megszűnése utáni szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelem (meghatározott hozzájárulási programok és meghatározott juttatási programok) tekintetében személyi jellegű kiadásként megjelenített összegeket tartalmazza, beleértve a kormány vagy társadalombiztosítási intézmények által fenntartott társadalombiztosítási alapokba (nyugdíjalapokhoz) befizetett, munkaviszony megszűnése utáni hozzájárulásokat;

b) a »Részvényalapú kifizetések« a vonatkozási időszak alatt a személyi jellegű kiadásként megjelenített részvényalapú kifizetések összegét tartalmazza;

c) a »Bérek és keresetek« tartalmazza az intézmény alkalmazottainak a munkájukért vagy szolgáltatásaikért járó javadalmazást, de nem tartalmazza a végkielégítéseket és a részvényalapú javadalmazást, amelyeket külön tételnél kell feltüntetni;

d) a »Társadalombiztosítási járulékok« tartalmazza a társadalombiztosítási alapokba befizetett hozzájárulásokat, a kormánynak vagy társadalombiztosítási intézményeknek jövőbeli szociális ellátásban való részesülés érdekében fizetett összegeket, de nem tartalmazza a munkaviszony megszűnése után a társadalombiztosítási alapokba nyugdíjak tekintetében befizetett hozzájárulásokat (hozzájárulások nyugdíjalapokhoz).

e) a »Végkielégítések« a szerződés idő előtti megszüntetéséhez kapcsolódó kifizetések, és magában foglalja az IAS 19 8. bekezdésében meghatározott végkielégítéseket is;

f) az »Egyéb típusú személyi jellegű ráfordítások« tartalmazza azokat a személyi jellegű ráfordításokat, amelyeket a fenti kategóriák egyikéhez sem lehet hozzárendelni.

28.4. **Személyi jellegű ráfordítások a javadalmazás és az alkalmazottak kategóriája szerint (44.4.)**

311i. A személyi jellegű ráfordítások javadalmazástípus és alkalmazotti kategória szerinti feltüntetésekor a következő fogalmakat kell használni:

a) a »Fix javadalmazás«, »Változó javadalmazás«, »Azonosított munkavállalók« és a »Vezető testület irányító funkciójában« jelentése azonos a 2013/36/EU irányelv 74. cikkének (3) bekezdésében és 75. cikkének (2) bekezdésében meghatározott megbízható javadalmazási politikákról, valamint az 575/2013/EU rendelet 450. cikke szerinti nyilvánosságra hozatalról szóló EBH-iránymutatásokban (EBA/GL/2015/22) szereplővel;

b) a »Vezető testület«, a »Vezető testület felügyeleti funkciójában« és a »Felső vezetés« a CRD 3. cikke (1) bekezdésének 7., 8. és 9. pontjában meghatározott személyzetet foglalja magában.

311ii. Az »Alkalmazottak száma« tartalmazza az alkalmazottak adatszolgáltatási vonatkozási időpontban fennálló számát teljes munkaidős egyenértékben kifejezve, plusz a vezető testület tagjainak számát a konszolidáció prudenciális (CRR szerinti) körére vonatkozó létszámban kifejezve. Közülük külön kell feltüntetni az azonosított munkavállalók számát, valamint az irányító funkcióját ellátó vezető testületben és a felső vezetésben lévő képviselők számát, továbbá a felügyeleti funkcióját ellátó vezető testületben lévő képviselők számát.

29. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS KIVÁLASZTOTT TÉTELEINEK RÉSZLETEZÉSE (45.)

29.1. **Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint (45.1.)**

312. »Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek« csak akkor tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek kibocsátóinak saját hitelkockázatában bekövetkezett változásokból eredő nyereségeket vagy veszteségeket, ha az adatszolgáltató intézmény úgy döntött, hogy azokat az eredményben jeleníti meg, mivel az egyéb átfogó jövedelemben való megjelenítés számviteli meg nem felelést eredményezne vagy növelné azt.

29.2. **Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség (45.2.)**

313. A »Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség« tételt eszköztípus szerint kell részletezni. Minden egyes sorban meg kell adni a kivezetett eszközből származó nyereséget vagy veszteséget. Az »Egyéb eszközök« tartalmazza a máshol fel nem tüntetett egyéb tárgyi eszközöket, immateriális javakat és befektetéseket.

29.3. **Egyéb működési bevételek és ráfordítások (45.3.)**

314. Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat a következő tételek szerint kell részletezni: a valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valósérték-korrekciói; befektetési célú ingatlanokból származó bérletidíj-bevételek és közvetlen működési költségek; az operatív lízingből (kivéve a nem befektetési célú ingatlanokból) származó bevételek és ráfordítások, és a többi működési bevétel és ráfordítás.

315. Az »Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan« a »bevétel« oszlopban tartalmazza az intézmény, mint lízingbe adó által operatív lízingtevékenysége – kivéve a befektetési célú ingatlanként minősített eszközökkel folytatott ilyen tevékenységet – során kapott hozamokat, a »Ráfordítások« oszlopban pedig a nála felmerült költségeket. Az intézmény, mint lízingbe vevő költségeit az »Egyéb igazgatási költségek« tételnél kell feltüntetni.

316. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéken értékelt arany, egyéb nemesfém-állományok és egyéb áruk kivezetéséből és átértékeléséből származó nyereséget és veszteséget az »Egyéb működési bevételek. Egyéb« vagy az »Egyéb működési költségek. Egyéb« tételben kell megadni.

30. A SAJÁTTŐKE-VÁLTOZÁSOK KIMUTATÁSA (46.)

317. A saját tőke változásainak kimutatása a saját tőke minden egyes elemére vonatkozóan tartalmazza az időszak eleji (nyitó egyenleg) és az időszak végi (záró egyenleg) könyv szerinti értékek egyeztetését.

318. Az »Átvezetés a saját tőke összetevői között« tartalmazza a saját tőkén belül átvezetett valamennyi összeget, ideértve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázatából eredő nyereségeket és veszteségeket, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halmozott valósérték-változásait, amelyeket a kivezetéskor a saját tőke egyéb összetevői közé vezetnek át.

31. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK (23)

319. A 23. tábla kiegészítő információkat mutat be a hitelekről és előlegekről, kivéve a kereskedési céllal tartott, kereskedési célú pénzügyi eszköz és értékesítésre tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolású hiteleket és előlegeket.

320. Az »instrumentumok számának« meghatározása céljából az instrumentum olyan banki termék, amely nyitott egyenleggel és adott esetben hitelkerettel rendelkezik, és jellemzően számlához kapcsolódik. Egy adott partnerrel szembeni kitettség több instrumentumból állhat. Az instrumentumok számát az alapján kell meghatározni, hogy az intézmény milyen módon kezeli a kitettséget. Az instrumentumok számát külön kell feltüntetni a per előtti státuszban lévő kitettségek és a per alatti státuszban lévő kitettségek tekintetében, az e rész 321. és 322. bekezdésében meghatározottak szerint.

321. A kitettség akkor van »per előtti státuszban«, ha az adós hivatalos értesítést kapott arról, hogy az intézmény egy meghatározott időtartamon belül jogi lépéseket tesz az adós ellen, kivéve, ha bizonyos szerződéses vagy egyéb fizetési kötelezettségek teljesülnek. Ez magában foglalja azon eseteket is, amikor az adatszolgáltató intézmény megszünteti a szerződést, mert az adós formálisan megsértette a szerződés feltételeit, és adóst erről megfelelően értesítették, de az intézmény egyelőre nem tett formális jogi lépéseket az adós ellen. A »per előtti státuszba« sorolt kitettségek akkor léphetnek ki ebből a besorolásból, ha a fennálló összegek kifizetésre kerülnek, vagy ha per alatti státuszba sorolódnak át a következő bekezdésben meghatározottak szerint.

322. A kitettség akkor van »per alatti státuszban«, ha az adós ellen formális jogi lépéseket tettek. Ez olyan eseteket foglal magában, amikor valamely bíróság megerősíti, hogy formális bírósági eljárás van folyamatban, vagy az igazságszolgáltatási rendszer értesítést kapott jogi eljárás indításának szándékáról.

323. A »Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül« olyan kitettségekre vonatkozik, amelyek sem biztosítékot, sem pénzügyi garanciát nem kaptak fedezetül; a részben fedezett vagy részben garantált kitettség fedezetlen része nem tartozik ide.

324. A 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával rendelkező hiteleket és előlegeket külön kell feltüntetni. E célból a »halmozott fedezeti ráta« a halmozott értékvesztés, illetve a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege mint számláló, és a szóban forgó hitel vagy előleg bruttó könyv szerinti értéke mint nevező közötti arány.

325. Az e rész 86. bekezdésének a) pontjában és 87. bekezdésében meghatározottak szerinti ingatlannal fedezett hiteleket, valamint az e rész 239ix. bekezdésében meghatározott kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hiteleket az e rész 239x. bekezdésében meghatározottak szerinti hitel/biztosíték arány (hitelfedezeti arány) szerint kell részletezni.

326. A hitelek és előlegek fedezetéül tartott biztosítékokra és kapott pénzügyi garanciákra vonatkozó információkat e rész 239. bekezdésével összhangban kell feltüntetni. Következésképpen a kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét. A biztosítékként felhasznált ingatlant külön kiegészítésként kell feltüntetni.

327. Az előző bekezdéstől eltérve a »Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok – felső korlát nélküli összegek« a kapott biztosíték teljes, felső korlát nélküli értékét tükrözi, a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékén.

32. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS LEÍRÁSOK VÁLTOZÁSA AZ UTOLSÓ PÉNZÜGYI ÉV VÉGE ÓTA (24)

32.1. **Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai (24.1.)**

328. A 24.1. tábla bemutatja az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően nemteljesítőként besorolt, és a 18. táblában feltüntetett hitelek és előlegek állománya nyitó és záró egyenlegeinek egyeztetését, kivéve a kereskedési célú pénzügyi eszközként, kereskedési céllal tartottként vagy értékesítésre tartottként besorolt hiteleket és előlegeket. A nemteljesítő hitelek és előlegek be- és kiáramlásait a beáramlás vagy kiáramlás típusa szerint kell részletezni.

329. A nemteljesítő kitettségek kategóriájába történő beáramlásokat e rész 239ii–239iii. és 239vi. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni, kivéve az »értékesítésre tartott« kategória beáramlásait, amelyek e tábla hatókörén kívül esnek. A beáramlásokat a beáramlás típusa (forrása) szerint kell részletezni. Ebben az összefüggésben:

a) a »Felhalmozott kamat miatti beáramlás« azon nemteljesítő hiteleken és előlegeken felhalmozott kamat, amelyek nem szerepelnek a típus (forrás) szerinti részletezés egyetlen más kategóriájában sem; e tekintetben ez a beáramlás az azokon a nemteljesítő hiteleken és előlegeken felhalmozódott kamatra vonatkozik, amelyeket az előző pénzügyi év végén nemteljesítőként soroltak be, és azóta is folyamatosan ilyen besorolásúak; az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően az időszak alatt nemteljesítőként besorolt kitettségeken felhalmozódott kamatot magával a beáramlással együtt kell feltüntetni a megfelelő típus (forrás) kategóriájában;

b) az »ebből: korábban a nemteljesítő kategóriából átsorolt, próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettség kategóriából átsorolt« tartalmazza azokat a »próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség«-eket, az e rész 261. bekezdésében meghatározottak szerint, amelyeket az időszak alatt újból nemteljesítőként soroltak be e rész 213–239. vagy 260. bekezdésével összhangban;

c) az »Egyéb okok miatti beáramlás« foglalja magában azokat a beáramlásokat, amelyeket nem kapcsolhatók a beáramlások egyetlen más, meghatározott forrásához sem, és kiterjed többek között a nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értékében az időszak alatt folyósított kiegészítő összegek miatt bekövetkezett növekedésre, a késedelmes összegek tőkésítésére, beleértve a tőkésített díjakat és ráfordításokat, valamint az olyan nemteljesítő hitelekhez és előlegekhez kapcsolódó árfolyamok változására, amelyek az előző pénzügyi év végén nemteljesítőként lettek besorolva, és azóta is folyamatosan ilyen besorolásúak.

330. Az alábbi kitettségeket külön sorokban kell feltüntetni:

a) az »Egynél többszöri beáramlás« olyan hiteleket és előlegeket tartalmaz, amelyeket az időszak alatt többször soroltak át a nemteljesítő kategóriából a teljesítőbe, vagy fordítva;

b) az »Az elmúlt 24 hónapban nyújtott kitettségek beáramlása« olyan hiteleket és előlegeket tartalmaz, amelyeket a vonatkozási időpontot megelőző 24 hónapban nyújtottak, és amelyeket az időszak alatt e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően nemteljesítőként soroltak be. E kitettségek közül az időszak alatt nyújtott kitettségeket külön kiegészítésként kell feltüntetni.

331. A nemteljesítő kitettségek kategóriájának kiáramlásait e rész 239iii–239vi. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni, és a kiáramlás típusa (oka) szerint kell részletezni. Ebben az összefüggésben a »Leírások miatti kiáramlás« az időszak alatt végrehajtott azon leírások összegét tükrözi, amelyek egyetlen másik meghatározott kiáramlástípushoz sem kapcsolhatók, és azokat a leírásokat is tartalmazza, amelyek az adatszolgáltató intézmény valamennyi jogának elévülési határidő lejárta, elengedés vagy az időszak alatt bekövetkezett egyéb okok miatti teljes megszűnéséhez kapcsolódnak.

332. Azokban az esetekben, amikor a kitettség részben kivezetésre kerül és a fennmaradó részt a teljesítő kategóriába sorolják át, az átsoroláshoz tartozó kiáramlást és a kivezetéshez tartozó kiáramlást külön kiáramlásokként kell feltüntetni. A biztosíték likvidálása, kitettségek értékesítése, kockázatátruházás és biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlások esetében a kapott nettó kumulált megtérülést kell feltüntetni. Ha a biztosítéklikvidálás, kitettségértékesítés, kockázatátruházás és biztosíték birtokbavétele pillanatában leírásra került sor, ezt az összeget a kapcsolódó kiáramlástípus részeként kell feltüntetni.

333. A »nettó kumulált megtérülés« i. a biztosítéklikvidálás, kitettségértékesítés és kockázatátruházás keretében beszedett pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összege a kapcsolódó költségek nélkül, illetve ii. a biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás keretében kapott biztosíték kezdeti megjelenéskori értéke az e rész 175i. bekezdésében meghatározottak szerint.

334. Külön kell feltüntetni az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó kiáramlásokat, amelyek az időszak alatt váltak nemteljesítővé, és később már nem teljesítették a nemteljesítőként való besorolás kritériumait.

32.2. **Hitelek és előlegek: Értékvesztések változása és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitettségek esetében (24.2.)**

335. A 24.2. tábla tartalmazza az olyan hitelekhez és előlegekhez tartozó értékvesztési számláknak és hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege állományának nyitó és záró egyenlege közötti egyeztetést, amelyek e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően nemteljesítő besorolásúak vagy azok voltak.

336. A »Növekedés az időszak alatt« tartalmazza:

a) az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének az állományát a vonatkozási időpontban, amelyek az időszak alatt váltak nemteljesítővé és az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban továbbra is nemteljesítőként besoroltak;

b) az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének az állományát a kivezetés időpontjában, amelyek az időszak alatt váltak nemteljesítővé és kivezetésre kerültek az időszak alatt; valamint

c) az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének a növekedését, amelyeket az előző pénzügyi év végén nemteljesítőként soroltak be és még mindig ilyen besorolásúak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban, vagy kivezetésre kerültek az időszak alatt.

337. A növekedés azon részét, amely a felhalmozott kamattal szemben könyvelt értékvesztésnek és negatív valósérték-változás halmozott összegének tulajdonítható, külön kiegészítésként kell feltüntetni.

338. A »Csökkenés az időszak alatt« tartalmazza:

a) az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének az állományát a kivezetés végének időpontjában, amelyek nemteljesítő státusza megszűnt az időszak alatt, és kikerültek az intézmény portfóliójából az időszak alatt;

b) az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének az állományát a vonatkozási időpontban, amelyek nemteljesítő státusza megszűnt az időszak alatt, és a vonatkozási időpontban továbbra sem nemteljesítő besorolásúak;

c) az időszak alatt »értékesítésre tartottá« átsorolt hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének az állományát a vonatkozási időpontban; valamint

d) az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének a csökkenését, amelyeket az előző pénzügyi év végén nemteljesítőként soroltak be, és még mindig ilyen besorolásúak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.

339. Az alábbi tételeket külön kell feltüntetni:

a) az értékvesztés visszaírásának és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás visszaírásának tulajdonítható csökkenés;

b) az effektív kamatláb számviteli módszerének alkalmazása keretében a diszkontok lebontásának tulajdonítható csökkenés.

32.3. **Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek leírása az időszak alatt (24.3.)**

340. A 24.3. tábla az e rész 74. bekezdésében meghatározott leírások feltüntetésére szolgál, amennyiben i. azokra az időszak alatt került sor (beáramlások) és ii. azok a időszak alatt az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően nemteljesítőként besorolt hitelekre és előlegekre vonatkoznak, kivéve a kereskedésre tartottként, kereskedési célú pénzügyi eszközként vagy értékesítésre tartottként besorolt hiteleket és előlegeket. A részleges és a teljes leírásokat egyaránt fel kell tüntetni. Ezen leírások közül külön kell feltüntetni azokat, amelyek egy kitettség vagy annak egy része jogszerű behajtására irányuló jog elvesztésének tulajdoníthatók.

33. BIRTOKBAVÉTELLEL ÉS VÉGREHAJTÁSSAL MEGSZERZETT BIZTOSÍTÉK (25.)

341. A »birtokbavétellel megszerzett biztosíték« tartalmazza azokat az eszközöket, amelyeket az adós biztosítékként felhasznált, és azokat is, amelyeket az adós nem használt fel biztosítékként, hanem a követelés elengedéséért cserébe kaptak, függetlenül attól, hogy önkéntes alapon, vagy jogi eljárás részeként történt.

33.1. **Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: be- és kiáramlások (25.1.)**

342. A 25.1. tábla a birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok állományának a pénzügyi év kezdetén fennálló nyitó egyenlege és a záró egyenlege közti egyeztetés bemutatására szolgál. Emellett a tábla információt szolgáltat a kapcsolódó »adósságegyenleg-csökkentésről«, valamint a birtokbavétellel megszerzett biztosíték kezdeti megjelenítéskori értékéről.

343. Az »adósságegyenleg-csökkentés« a birtokbavétellel megszerzett biztosítékért cserébe a mérlegből kivezetett kitettség bruttó könyv szerinti értéke a csere pontos időpontjában, valamint a kapcsolódó értékvesztések és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változások halmozott összege abban az adott időpontban. Amennyiben a csere időpontjában leírásra került sor, annak összegét szintén figyelembe kell venni az adósságegyenleg-csökkentés részeként. A mérlegből más okok, például pénzeszköz beszedése miatt történő kivezetéseket nem kell feltüntetni.

344. A »Kezdeti megjelenítéskori érték« jelentése azonos az e rész 175i. bekezdésében leírttal.

345. A »beáramlás az időszak alatt« tekintetében:

a) a birtokbavétellel megszerzett biztosíték magában foglalja a következőket: i. az időszak alatt (a pénzügyi év kezdete óta) birtokbavétellel megszerzett új biztosíték, függetlenül attól, hogy a biztosítékot a vonatkozási időpontban továbbra is megjelenítik-e (tartott) az intézmény mérlegében, és ii. a biztosíték értékelésének pozitív változása az időszak alatt különböző okokból (például a valós érték pozitív változása, felértékelődés, értékvesztés visszaírása, számviteli politika változása). A beáramlások ezen típusait külön kiegészítésként kell feltüntetni;

b) az »adósságegyenleg-csökkentés« a kivezetett kitettség adósságegyenleg-csökkentését tükrözi az időszak alatt megszerzett biztosítékkal összefüggésben.

346. A »kiáramlás az időszak alatt« tekintetében:

a) a birtokbavétellel megszerzett biztosíték magában foglalja a következőket: i. az időszak alatt pénzeszközért értékesített biztosíték; ii. az időszak alatt pénzügyi instrumentummal való helyettesítés mellett értékesített biztosíték; és iii. a biztosíték értékének negatív változásai az időszak alatt különböző okokból (például a valós érték negatív változása, leértékelődés, értékvesztés, leírás, számviteli politika változása). A kiáramlások ezen típusait külön kell feltüntetni. Amennyiben biztosítékot mind pénzeszközért, mind pénzügyi instrumentumokért cserébe vezetik ki, a vonatkozó összegeket fel kell osztani, és a két kiáramlástípushoz kell rendelni. A »biztosíték értékesítése pénzügyi instrumentumokkal való helyettesítés mellett« olyan esetekre vonatkozik, amelyekben a biztosítékot értékesítik egy partnernek, és annak e partner általi megszerzését az adatszolgáltató intézmény finanszírozza;

b) az »adósságegyenleg-csökkentés« a kitettség adósságegyenleg-csökkentését tükrözi azon esetekkel összefüggésben, amikor a biztosítékot az időszak alatt pénzeszközért értékesítették vagy pénzügyi instrumentumokkal helyettesítették.

347. A biztosíték pénzeszközért történő értékesítése esetében a »Kiáramlás, amely esetében pénzeszköz beszedésére került sor« egyenlő a »Beszedett pénzeszköz költségek nélkül« és a »Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség« összegével. A »Beszedett pénzeszköz költségek nélkül« a kapott pénzeszközök tranzakciós költségek – például ügynököknek fizetett díjak és jutalékok, átruházással kapcsolatos adók és illetékek – nélküli összege. A »Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség« a kivezetés napján értékelt biztosíték könyv szerinti értéke és a tranzakciós költségek nélküli kapott pénzeszközök összege közötti különbözet. Az e rész 346. bekezdésében leírtak szerinti, biztosíték pénzügyi instrumentumokkal történő helyettesítése esetében a nyújtott finanszírozás könyv szerinti értékét kell feltüntetni.

348. A birtokbavétellel megszerzett biztosítékot a biztosíték »évjárata« szerinti bontásban kell feltüntetni, vagyis azon időtartam alapján, amióta a biztosítékot megjelenítik az intézmény mérlegében.

349. A megszerzett biztosíték évjárat szerinti feltüntetése keretében a biztosíték mérlegbeli »idősödését«, vagyis az előre meghatározott évjárat-kategóriák közötti mozgását sem beáramlásként, sem kiáramlásként nem kell feltüntetni.

33.2. Birtokbavétellel megszerzett, az »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok – Megszerzett biztosíték típusa szerint (25.2.)

350. A 25.2. tábla tartalmazza az e rész 341. bekezdésében meghatározottak szerinti birtokbavétellel megszerzett biztosíték biztosítéktípus szerinti részletezését. A tábla a vonatkozási időpontban a mérlegben megjelenített biztosítékot tükrözi, függetlenül attól, hogy mely időpontban szerezték meg. Emellett a tábla információval szolgál a kapcsolódó »adósságegyenleg-csökkentésről« és a »kezdeti megjelenéskori értékről« az e rész 343. és 344. bekezdésében meghatározottak szerint, valamint a birtokbavétellel megszerzett és a vonatkozási időpontban a mérlegben megjelenített biztosítékok számáról.

351. A biztosítéktípusok az e rész 173. bekezdésében említett biztosítéktípusok, a szóban forgó bekezdés b) i. pontjában szereplők kivételével.

352. Az ingatlanbiztosítékok tekintetében a következő információkat külön sorokban kell feltüntetni:

a) építés vagy fejlesztés alatt álló ingatlan;

b) a kereskedelmi ingatlanok tekintetében a kereskedelmi ingatlannal foglalkozó vállalatokhoz kapcsolódó telek formáját öltő biztosíték, a mezőgazdasági földterület kivételével. Külön információt kell kiegészítésként feltüntetni az építési engedéllyel rendelkező és nem rendelkező telkekről.

33.3. **Birtokbavétellel megszerzett, »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítékok (25.3.)**

353. A 25.3. táblában a birtokbavétellel megszerzett, »Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)« besorolású biztosítékokra vonatkozó információkat kell feltüntetni. Emellett a tábla információt szolgáltat a kapcsolódó »adósságegyenleg-csökkentésről«, valamint a »kezdeti megjelenéskori értékről« az e rész 343. és 344. bekezdésében meghatározottaknak megfelelően.

354. Információt kell szolgáltatni a biztosíték vonatkozási időpontban fennálló állományáról, függetlenül a biztosíték megszerzésének időpontjától, valamint a vonatkozási időszak kezdete és vége közötti időszak alatt birtokbavétellel megszerzett új, és a vonatkozási időpontban a mérlegben megjelenítve maradó biztosíték miatti beáramlásokról. Az »adósságegyenleg-csökkentés« tekintetében az »Összesen« sor tükrözi a biztosítékhoz kapcsolódó adósságegyenleg-csökkentést a vonatkozási időpontban, a »Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlások« sor pedig az időszak alatt megszerzett biztosítékhoz kapcsolódó adósságegyenleg-csökkentést.

34. ÁTSTRUKTURÁLÁS-KEZELÉS ÉS AZ ÁTSTRUKTURÁLÁS MINŐSÉGE (26.)

355. A 26. tábla részletes információkat tartalmaz az e rész 240–268. bekezdésével összhangban átstrukturáltként besorolt hitelekre és előlegekre vonatkozóan, az értékesítésre tartottként besorolt instrumentumok kivételével. Az e rész 241. bekezdésében meghatározottak szerint egy problémás kölcsönszerződés korábbi feltételeinek módosításához vagy teljes vagy részleges újrafinanszírozásához köthető átstrukturált kitettségeket az átstrukturálási intézkedések konkrétabb típusai szerint kell részletezni.

356. Az »Instrumentumok száma« sorban feltüntetendő értékeket az e rész 320. bekezdésének meghatározása szerint kell megállapítani.

357. Az átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értékét az átstrukturálási intézkedés típusát tükröző kategóriához kell rendelni. Amennyiben valamely kitettségre több átstrukturálási intézkedést alkalmaztak, az átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értékét az átstrukturálási intézkedések legrelevánsabb típusához kell rendelni. Ez utóbbit az alapján kell meghatározni, hogy mely típusú átstrukturálási intézkedés van a legnagyobb hatással az átstrukturált kitettség nettó jelenértékére, vagy bármely más, alkalmazandónak ítélt módszer használatával.

358. Az átstrukturálási intézkedések típusai a következők:

a) türelmi idő/törlesztési moratórium: a törlesztési kötelezettségek ideiglenes felfüggesztése a tőke vagy a kamat tekintetében, a törlesztést egy későbbi időpontban kell folytatni;

b) kamatlábcsökkentés: a (fix vagy változó) kamatláb tartós vagy ideiglenes, méltányos és fenntartható rátára történő csökkentése;

c) lejárat/futamidő meghosszabbítása: a kitettség futamidejének meghosszabbítása, amely magában foglalja a részletek összegének csökkentését azáltal, hogy hosszabb időre terül szét a törlesztés;

d) átütemezett fizetések: a szerződésben rögzített törlesztésütemezés – a türelmi időtől/törlesztési moratóriumtól, a lejárat/futamidő meghosszabbításától és az adósságelengedéstől eltérő – módosítása a részletek összegének megváltoztatásával vagy anélkül. Ebbe a kategóriába tartozik többek között a fenntartható átütemezett program keretében törlesztendő fennálló tőkeegyenleg hátralékának és/vagy felhalmozott kamathátralékának a tőkésítése; a tőketörlesztés részletei összegének egy meghatározott időtartamig tartó csökkentése, függetlenül attól, hogy a kamatokat továbbra is teljes mértékben meg kell fizetni vagy a kamatokat tőkésítik vagy elengedik;

e) adósságelengedés: a kitettség adatszolgáltató intézmény általi részleges törlése a kitettség jogszerű behajtására irányuló jog elvesztése miatt;

f) hitel/eszköz csere: a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok formájában fennálló kitettségek részleges helyettesítése eszközökkel vagy saját tőkével;

g) egyéb átstrukturálási intézkedések, többek között a problémás kölcsönszerződés teljes vagy részleges újrafinanszírozása.

359. Amennyiben az átstrukturálási intézkedés hatással van a kitettség bruttó könyv szerinti értékére, a vonatkozási időpontban fennálló – vagyis az átstrukturálási intézkedés alkalmazása utáni – bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetni. Újrafinanszírozás esetén az átstrukturálásnak minősülő új szerződés bruttó könyv szerinti értékét (újrafinanszírozó kölcsön), valamint a régi, visszafizetett szerződés még fennálló bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetni.

360. Az alábbi tételeket külön sorokban kell feltüntetni:

a) több időpontban átstrukturált instrumentumok, ahol:

i. a »kétszer« és »kettőnél többször« átstrukturált hitelek és előlegek az e rész 240–268. bekezdésével összhangban az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban átstrukturáltként besorolt olyan kitettségek, amelyekre kettő, illetve kettőnél több különböző időpontban alkalmaztak átstrukturálási intézkedéseket. Ide tartoznak többek között azok az eredetileg átstrukturált kitettségek, amelyek kiléptek az átstrukturált státuszból (gyógyult átstrukturált kitettségek), de ezt követően újabb átstrukturálási intézkedés tárgyát képezték;

ii. a »Hitelek és előlegek, amelyek már meglévő átstrukturálási intézkedések mellett részesültek átstrukturálási intézkedésben« olyan, próbaidőszakban lévő átstrukturált kitettségek, amelyekre egy korábbi időpontban nyújtott átstrukturálási intézkedések mellett alkalmaztak átstrukturálási intézkedéseket, anélkül, hogy közben a kitettség gyógyulttá vált volna;

b) a nemteljesítő besorolásból való kilépés feltételeit nem teljesítő, nemteljesítő átstrukturált kitettségek. Ide tartoznak azok a nemteljesítő átstrukturált kitettségek, amelyek az e rész 231. bekezdésének b) pontjában meghatározott 1 éves próbaidőszak végén az e rész 232. bekezdésében leírtak szerint nem teljesítették a nemteljesítőként való besorolás megszüntetésének feltételeit.

361. Külön oszlopban kell feltüntetni azokat a kitettségeket, amelyekre az utolsó pénzügyi év vége óta alkalmaztak átstrukturálási intézkedéseket.

35. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: ÁTLAGOS IDŐTARTAM ÉS MEGTÉRÜLÉSI IDŐSZAKOK (47.)

362. A 47. táblában megadott információk a hitelekre és előlegekre vonatkoznak, a kereskedési céllal tartott, a kereskedési célú pénzügyi eszközök vagy az értékesítésre tartott besorolású hitelek és előlegek kivételével.

363. Az »esedékesség napjától eltelt súlyozott átlagos időtartam (években)« e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően a vonatkozási időpontban nemteljesítőként besorolt kitettségek késedelmes napjai számának súlyozott átlagaként számítandó ki. A nem késedelmes nemteljesítő kitettségeket e számítás során nulla késedelmes nappal kell figyelembe venni. A kitettségeket a vonatkozási időpontban értékelt bruttó könyv szerinti érték alapján kell súlyozni. Az esedékesség napja óta eltelt súlyozott átlagos időtartamot években kell kifejezni (tizedesjeggyel).

364. A nemteljesítő hitelekkel és előlegekkel kapcsolatos, az időszak alatt lezárult peres eljárások eredményeiről a következő információkat kell megadni:

a) nettó kumulált megtérülés: ide tartoznak a bíróság előtt lefolytatott eljárásokból származó megtérülések. Az önkéntes megállapodásokból származó megtérülések nem tüntethetők fel;

b) bruttó könyv szerinti érték csökkenése: ez a tétel tartalmazza a peres eljárás lezárása következtében kivezetett nemteljesítő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét. Ide tartoznak a kapcsolódó leírások;

c) az időszak alatt lezárult peres eljárások átlagos időtartama: az instrumentum e rész 322. bekezdése szerinti »per alatti státuszban« lévőként való besorolásának napja és a jogi eljárás lezárásának napja között eltelt idő átlagaként számítandó ki; években kell kifejezni (tizedesjegyekkel).

3. RÉSZ

A KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÜGYFÉLSZEKTOROK MEGFELELTETÉSE

1. A 2. és a 3. táblázat a tőkekövetelmények CRR szerinti kiszámításához használandó kitettségi osztályokat felelteti meg a FINREP-táblákban használt ügyfélszektoroknak.

2. táblázat

Sztenderd módszer

SA kitettségi osztályok (CRR 112. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
a) Központi kormányzatok vagy központi bankok	(1) Központi bankok (2) Államháztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
b) Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	(2) Államháztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
c) Közszektorbeli intézmények	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
d) Multilaterális fejlesztési bankok	(3) Hitelintézetek	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
e) Nemzetközi szervezetek	(2) Államháztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
f) Intézmények (vagyis hitelintézetek és befektetési vállalkozások)	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
g) Vállalkozások	(2) Államháztartások (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz

SA kitettségi osztályok (CRR 112. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
h) Lakosság	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
i) Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
j) Nemteljesítő	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
ja) Kiemelkedően magas kockázatú tételek	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
k) Fedezett kötvények	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
l) Értékpapírosítási pozíciók	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket az értékpapírosítás mögöttes kockázata alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz. Amikor az értékpapírosítási pozíciók továbbra is szerepelnek a mérlegben, a FINREP-ben az ügyfélszektorok az ezen pozíciók közvetlen partnereinek szektorát jelentik.
m) Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
n) Kollektív befektetési formák	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A KBF-be történő befektetéseket tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumként kell a FINREP-ben feltüntetni, függetlenül attól, hogy a CRR lehetővé teszi-e a vizsgálati módszert (»look-through«).
o) Saját tőke	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként el kell különíteni a pénzügyi eszközök különböző kategóriáiban.
p) Egyéb tételek	A mérleg különböző tételei	A FINREP-ben az egyéb tételek különböző eszközkategóriákban szerepelhetnek.

3. táblázat

Belső minősítésen alapuló módszer

IRBA Kitettségi osztályok (CRR 147. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
a) Központi kormányzatok és központi bankok	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
b) Intézmények (vagyis hitelintézetek és befektetési vállalkozások, valamint bizonyos államháztartások és multilaterális bankok)	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
c) Vállalkozások	(2) Államháztartások (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
d) Lakosság	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
e) Saját tőke	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként el kell különíteni a pénzügyi eszközök különböző kategóriáiban.
f) Értékpapírosítási pozíciók	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket az értékpapírosítási pozíció mögöttes kockázata alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz. Amikor az értékpapírosítási pozíciók továbbra is szerepelnek a mérlegben, a FINREP-ben az ügyfélszektorok az ezen pozíciók közvetlen partnereinek szektorát jelentik.
g) Egyéb nem hiteljellegű kötelezettségek	A mérleg különböző tételei	A FINREP-ben az egyéb tételek különböző eszközkategóriákban szerepelhetnek.”

VI. MELLÉKLET

„XVIII. MELLÉKLET

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	Kód	LEI-kód	A partner ágazata	A partner székhelye	Terméktípus	Kapott összeg	Súlyozott átlagos eredeti futamidő	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő
Sor	Azonosító	010	015	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	**Azonosító**	**Termék neve**	**Kapott könyv szerinti érték**	**A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg**	**A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított 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 belül fel nem vehető lekötött betét					
041	1.3	ebből: a következő 30 napon belül 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					
100	2	**NEM LAKOSSÁGI FINANSZÍROZÁS**					
110	2.1	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás					
120	2.1.1	ebből: pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek					
130	2.1.2	ebből: nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek					
140	2.1.3	ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek					

A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként							
Sor	**Azonosító**	**Termék neve**	**Kapott könyv szerinti érték**	**A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg**	**A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg**	**Súlyozott átlagos eredeti futamidő**	**Súlyozott átlagos hátralévő futamidő**
			010	020	030	040	050
150	2.2	Fedezett nem lakossági finanszírozás					
160	2.2.1	ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet					
170	2.2.2	ebből: fedezett kötvény kibocsátása					
180	2.2.3	ebből: eszközfedezetű értékpapír kibocsátása					
190	2.2.4	ebből: csoporton belüli jogalanyoktól 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		6 hónap	
			Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen
Sor	Azonosító	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Teljes finanszírozás**										
020	1.1	ebből: lakossági finanszírozás										
030	1.2	ebből: fedezetlen nem lakossági finanszírozás										
040	1.3	ebből: fedezett finanszírozás										
050	1.4	ebből: előresorolt (szenior) fedezetlen értékpapírok										
060	1.5	ebből: fedezett kötvények										
070	1.6	ebből: eszközfedezetű értékpapírok, többek között eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok										

			Árazás különböző finanszírozási futamidők esetén							
			1 év		2 év		5 év		10 év	
			Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen
Sor	Azonosító	Tétel	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Teljes finanszírozás**								
020	1.1	ebből: lakossági finanszírozás								
030	1.2	ebből: fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
040	1.3	ebből: fedezett finanszírozás								
050	1.4	ebből: előresorolt (szenior) fedezetlen értékpapírok								
060	1.5	ebből: fedezett kötvények								
070	1.6	ebből: eszközfedezetű értékpapírok, többek között eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok								

C 70.00 – MEGÚJÍTOTT FINANSZÍROZÁS

Összesen és jelentős pénznemek

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
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			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
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**								
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			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
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**								
1130	1.29	29	**Teljes finanszírozás**								
1140	1.29.1		**lakossági finanszírozás**								
1150	1.29.2		**fedezetlen nem lakossági finanszírozás**								
1160	1.29.3		**fedezett finanszírozás**								

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
1170	1.30	30	**Teljes finanszírozás**								
1180	1.30.1		**lakossági finanszírozás**								
1190	1.30.2		**fedezetlen nem lakossági finanszírozás**								
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 finanszírozás**								
1240	1.31.3		**fedezett finanszírozás**								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	**Azonosító**	**Nap**	**Tétel**	090	100	110	120	130	140	150	160
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							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
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**								
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							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
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**								
1130	1.29	29	**Teljes finanszírozás**								
1140	1.29.1		**lakossági finanszírozás**								
1150	1.29.2		**fedezetlen nem lakossági finanszírozás**								
1160	1.29.3		**fedezett finanszírozás**								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
1170	1.30	30	**Teljes finanszírozás**								
1180	1.30.1		**lakossági finanszírozás**								
1190	1.30.2		**fedezetlen nem lakossági finanszírozás**								
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 finanszírozás**								
1240	1.31.3		**fedezett finanszírozás**								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	**Azonosító**	**Nap**	**Tétel**	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							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
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								
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							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	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**								
1130	1.29	29	**Teljes finanszírozás**								
1140	1.29.1		**lakossági finanszírozás**								
1150	1.29.2		**fedezetlen nem lakossági finanszírozás**								
1160	1.29.3		**fedezett finanszírozás**								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	**Teljes finanszírozás**								
1180	1.30.1		**lakossági finanszírozás**								
1190	1.30.2		**fedezetlen nem lakossági finanszírozás**								
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 finanszírozás**								
1240	1.31.3		**fedezett finanszírozás**								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	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 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							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	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 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								
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								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								
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**								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								
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							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	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 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**								
1130	1.29	29	**Teljes finanszírozás**								
1140	1.29.1		**lakossági finanszírozás**								
1150	1.29.2		**fedezetlen nem lakossági finanszírozás**								
1160	1.29.3		**fedezett finanszírozás**								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
1170	1.30	30	**Teljes finanszírozás**								
1180	1.30.1		**lakossági finanszírozás**								
1190	1.30.2		**fedezetlen nem lakossági finanszírozás**								
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 finanszírozás**								
1240	1.31.3		**fedezett finanszírozás**								”

VII. 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 opcionalitás 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 opcionalitás hatálya alá tartozókat – rögzített húszéves eredeti és hátralévő futamidőt kell feltételezni.

9. A C 67.00. és a C 68.00. táblákban említett százalékos 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 020–110-es sorában kell feltüntetniük azon tíz legnagyobb partnerüket vagy az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontjában meghatározott, kapcsolatban álló ügyfelek olyan csoportját, amely esetében az egyes partnerektől vagy a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjától származó források értéke meghaladja az összes kötelezettség 1 %-ának megfelelő küszöbértéket. Az 1.01. pontban kell feltüntetni azt a partnert vagy kapcsolatban álló ügyfelek csoportját, amelytől az adatszolgáltatás időpontjában az 1 %-os küszöbértéket meghaladó legnagyobb összegű forrás származik, az 1.02. pontban az 1 %-os küszöbértéket 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. A tábla egyes oszlopaira 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 nevét attól függetlenül szerepeltetni kell, hogy jogi személy vagy természetes személy. Ha a partner jogi személy, 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.
015	**Kód** Ez a kód egy sorazonosító, amely a tábla minden egyes sorát egyedileg azonosítja.
020	**LEI-kód** Ez a kód a partner jogalany-azonosító kódja. Ha egy adott partner rendelkezik LEI-kóddal, akkor ezt a kódot kell feltüntetni a partner azonosítására.
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 pszeudo-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)

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	UWNF (nem pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozási forrás) **SFT** (az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repomegállapodásból 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)
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.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 nélkül. Ezt a sort nem kell kitölteni.
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 nélkül megtakarítási számlák.
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 szubkonszolidált alapon kell jelenteni.
150	2.2. **Fedezett nem lakossági finanszírozás** Valamennyi 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.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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.
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 szubkonszolidált alapon kell jelenteni.

2. E tábla kitöltésekor az intézményeknek fel kell tüntetniük valamennyi olyan terméktípusból származó forrás teljes összegét, amelynél a kapott forrás meghaladja az összes kötelezettség 1 %-ának megfelelő küszöbértéket.

3. Az intézményeknek minden egyes terméktípusra vonatkozóan ki kell tölteniük a 010–050-es oszlopok mindegyikét.

4. Az összes kötelezettség 1 %-ában kifejezett küszöbértéket a következőknek megfelelően kell alkalmazni azon terméktípusok meghatározására, amelyekből forrás származik:

   a) 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«;

   b) 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;

   c) az 1. sor (»Lakossági finanszírozás«) és a 2. sor (»Nem lakossági finanszírozás«) tekintetében az összes kötelezettség 1 %-ában kifejezett küszöbérték csak aggregált szinten alkalmazandó.

5. 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.

6. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató:

Oszlop	Jogszabályi 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 egyezniük a 010-es oszlopban szereplő teljes kapott összeggel.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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. 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)

1. 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:

   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);

   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).

2. 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 lejárattal (070-es és 080-as oszlop) kell szerepeltetni.

3. Az egyes lejárati sávok bal oldali oszlopában az alábbiak szerinti felárat kell megadni:

   a) 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;

   b) 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 opcionalitás 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/betétre/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 lejárati 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 lejárati sávban.

8. Mint minden tétel, így a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások esetében is az intézménynek csak a mérlegben megjelenített kapcsolódó összegeket 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 lejáratát 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); 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: előresorolt (szenior) 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)

1. 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.

2. Az intézményeknek az összes alábbi lejárati sávban meg kell adniuk a lejáró finanszírozást naptári napokban, az eredeti futamidő szerint:

   a) egynapos (010–040-es oszlop);

   b) 1 nap és 7 nap között (050–080-as oszlop);

   c) 7 nap és 14 nap között (090–120-as oszlop);

   d) 14 nap és 1 hónap között (130–160-as oszlop);

   e) 1 hónap és 3 hónap között (170–200-as oszlop);

   f) 3 hónap és 6 hónap között (210–240-es oszlop);

   g) 6 hónapon túl lejáró (250–280-as oszlop).

3. A fenti 2. pontban megadott egyes lejárati 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 feltüntetni. Amennyiben a finanszírozás futamideje a megújítás miatt változott, a megújítás összegét az új lejáratnak megfelelő lejárati 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 idősávjában az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján; ezt az összeget úgy kell kiszámítani, hogy a »Nettó« oszlopban összegezni kell az új finanszírozást a lejáró finanszírozás összegével csökkentett megújított finanszírozással.

12. A tábla egyes oszlopaira 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.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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.
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 napból 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 napból 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 napból 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.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
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 napból 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. 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 egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 240-as 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 egyrészről a lejáró finanszírozás összege, másrészről 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 futamidejét kell feltüntetni napokban. A 310-es oszlopban az összes megújított finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét, a 320-as oszlopban pedig az összes új finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.”

VIII. MELLÉKLET

„XXIV. MELLÉKLET

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ TÁBLÁK		
Tábla száma	**Tábla kódja**	**Tábla/táblacsoport megnevezése**
A LIKVIDITÁSFEDEZETRE VONATKOZÓ TÁBLÁK		
		I. RÉSZ – LIKVID ESZKÖZÖK
72	C 72.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – LIKVID ESZKÖZÖK
		II. RÉSZ – KIÁRAMLÁSOK
73	C 73.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – KIÁRAMLÁSOK
		III. RÉSZ – BEÁRAMLÁSOK
74	C 74.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – BEÁRAMLÁSOK
		IV. RÉSZ – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK
75	C 75.01	LIKVIDITÁSFEDEZET – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK
		V. RÉSZ – SZÁMÍTÁSOK
76	C 76.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – SZÁMÍTÁSOK
		VI. RÉSZ – A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRE
77	C 77.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – KONSZOLIDÁCIÓS KÖR

C 72.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – LIKVID ESZKÖZÖK

Pénznem	

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
010	1	**ÖSSZES KI NEM IGAZÍTOTT LIKVID ESZKÖZ**				
020	1.1	**Összes ki nem igazított 1. szintű eszköz**				
030	1.1.1	Ki nem igazított 1. SZINTŰ eszközök összesen a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
040	1.1.1.1	Pénzérmék és bankjegyek		1,00		
050	1.1.1.2	Lehívható központi banki tartalékok		1,00		
060	1.1.1.3	Központi banki eszközök		1,00		
070	1.1.1.4	Központi kormányzati eszközök		1,00		
080	1.1.1.5	Regionális kormányzati / helyi hatósági eszközök		1,00		
090	1.1.1.6	Közszektorbeli intézményi eszközök		1,00		
100	1.1.1.7	Elismerhető, hazai vagy külföldi devizában fennálló központi kormányzati és központi banki eszközök		1,00		
110	1.1.1.8	Hitelintézet (tagállam kormányzata által védett, kedvezményes hitelezésben részt vevő) által kibocsátott eszközök		1,00		
120	1.1.1.9	Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek eszközei		1,00		
130	1.1.1.10	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök pénzérmék/bankjegyek és/vagy központi banki kitettségek		1,00		
140	1.1.1.11	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével		0,95		

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
150	1.1.1.12	Alternatív likviditási megközelítések: Központi banki hitelkeret		1,00		
160	1.1.1.13	Központi hitelintézetek: azon 1. szintű eszközök – a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével – amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
170	1.1.1.14	Alternatív likviditási megközelítések: 1. szintűként elismert 2A. szintű eszközök		0,80		
180	1.1.2	Ki nem igazított 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények összesen				
190	1.1.2.1	Rendkívül magas minőségű fedezett kötvények		0,93		
200	1.1.2.2	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények		0,88		
210	1.1.2.3	Központi hitelintézetek: 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
220	1.2	**Összes ki nem igazított 2. szintű eszköz**				
230	1.2.1	Ki nem igazított 2A. SZINTŰ eszközök összesen				
240	1.2.1.1	Regionális kormányzati / helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (tagállam, 20 %-os kockázati súly)		0,85		
250	1.2.1.2	Központi banki vagy központi/regionális kormányzati vagy helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (harmadik ország, 20 %-os kockázati súly)		0,85		
260	1.2.1.3	Magas minőségű fedezett kötvények (2. hitelminőségi besorolás)		0,85		
270	1.2.1.4	Magas minőségű fedezett kötvények (harmadik ország, 1. hitelminőségi besorolás)		0,85		
280	1.2.1.5	Vállalati adósságpapírok (1. hitelminőségi besorolás)		0,85		
290	1.2.1.6	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 2A. szintű eszközök		0,80		

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
300	1.2.1.7	Központi hitelintézetek: 2A. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
310	1.2.2	Ki nem igazított 2B. SZINTŰ eszközök összesen				
320	1.2.2.1	Eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan, 1. hitelminőségi besorolás)		0,75		
330	1.2.2.2	Eszközfedezetű értékpapírok (gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)		0,75		
340	1.2.2.3	Magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)		0,70		
350	1.2.2.4	Eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)		0,65		
360	1.2.2.5	Vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás)		0,50		
370	1.2.2.6	Vállalati adósságpapírok – nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (1/2/3. hitelminőségi besorolás)		0,50		
380	1.2.2.7	Részvények (jelentős tőzsdeindex)		0,50		
390	1.2.2.8	Nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)		0,50		
400	1.2.2.9	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású központi banki likviditási keretek		1,00		
410	1.2.2.10	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)		0,70		
420	1.2.2.11	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)		0,65		
430	1.2.2.12	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)		0,60		

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Összeg/Piaci érték	Standard súly	Alkalmazandó súly	9. cikk szerinti érték
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás), részvények (jelentős tőzsdeindex) vagy nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)		0,45		
450	1.2.2.14	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés nélkül)		0,75		
460	1.2.2.15	A hálózat tagja számára a központi intézménynél rendelkezésre álló likviditásfinanszírozás (meghatározott fedezet nélkül)		0,75		
470	1.2.2.16	Központi hitelintézetek: 2B. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
485	**2**	**A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetéssel)**				
580	**3**	**Devizális okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök**				
590	**4**	**Devizális okoktól eltérő operatív okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök**				

C 73.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – KIÁRAMLÁSOK

Pénznem	

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
010	**1**	**KIÁRAMLÁSOK**						
020	**1.1**	**Fedezetlen ügyletek/betétek kiáramlásai**						
030	1.1.1	Lakossági betétek						
035	1.1.1.1	a kiáramlások számításából kizárt betétek				0,00		
040	1.1.1.2	betétek, amelyek esetében megállapodás történt a következő 30 napon belüli kifizetésről				1,00		
050	1.1.1.3	magasabb kiáramlási arányú betétek						
060	1.1.1.3.1	1. kategória				0,10-0,15		
070	1.1.1.3.2	2. kategória				0,15-0,20		
080	1.1.1.4	stabil betétek				0,05		
090	1.1.1.5	eltérően kezelt stabil betétek				0,03		
100	1.1.1.6	magasabb kiáramlási arányt előíró harmadik országban gyűjtött betétek						
110	1.1.1.7	egyéb lakossági betétek				0,10		
120	1.1.2	Operatív betétek						
130	1.1.2.1	stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betétek						
140	1.1.2.1.1	betétbiztosítási rendszerrel fedezett				0,05		
150	1.1.2.1.2	betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett				0,25		

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	**AZONOSÍTÓ**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
160	1.1.2.2	intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betétek						
170	1.1.2.2.1	nem minősülnek a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek				0,25		
180	1.1.2.2.2	a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek minősülnek				1,00		
190	1.1.2.3	nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betétek				0,25		
200	1.1.2.4	hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betétek				0,25		
203	1.1.3	Többlet operatív betétek						
204	1.1.3.1	pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek				1,00		
205	1.1.3.2	egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek						
206	1.1.3.2.1	betétbiztosítási rendszerrel fedezett				0,20		
207	1.1.3.2.2	betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett				0,40		
210	1.1.4	Nem operatív betétek						
220	1.1.4.1	levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétek				1,00		
230	1.1.4.2	pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek				1,00		
240	1.1.4.3	egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek						
250	1.1.4.3.1	betétbiztosítási rendszerrel fedezett				0,20		
260	1.1.4.3.2	betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett				0,40		

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
270	1.1.5	További kiáramlások						
280	1.1.5.1	származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű eszközöktől eltérő biztosíték				0,20		
290	1.1.5.2	származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				0,10		
300	1.1.5.3	saját hitelminőség romlása miatti jelentős kiáramlások				1,00		
310	1.1.5.4	negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre gyakorolt hatás				1,00		
340	1.1.5.5	származtatott ügyletek kiáramlásai				1,00		
350	1.1.5.6	rövid pozíciók						
360	1.1.5.6.1	fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett				0,00		
370	1.1.5.6.2	egyéb				1,00		
380	1.1.5.7	visszahívható többletbiztosíték				1,00		
390	1.1.5.8	esedékes biztosíték				1,00		
400	1.1.5.9	nem likvid eszközökkel helyettesíthető, likvid eszköznek megfelelő biztosíték				1,00		
410	1.1.5.10	strukturált finanszírozási tevékenységeken keletkezett veszteség						
420	1.1.5.10.1	strukturált finanszírozási eszközök				1,00		
430	1.1.5.10.2	finanszírozási eszközök				1,00		
450	1.1.5.11	belső nettósítású ügyfélpozíciók				0,50		
460	1.1.6	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	**AZONOSÍTÓ**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
470	1.1.6.1	hitelkeretek						
480	1.1.6.1.1	lakossági ügyfeleknek				0,05		
490	1.1.6.1.2	lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek				0,10		
500	1.1.6.1.3	hitelintézeteknek						
510	1.1.6.1.3.1	lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,05		
520	1.1.6.1.3.2	nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,10		
530	1.1.6.1.3.3	egyéb				0,40		
540	1.1.6.1.4	hitelintézettől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek				0,40		
550	1.1.6.1.5	csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik						
560	1.1.6.1.6	intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétet elhelyező intézmény likvid eszközként kezeli				0,75		
570	1.1.6.1.7	egyéb pénzügyi ügyfeleknek				1,00		
580	1.1.6.2	likviditási keretek						
590	1.1.6.2.1	lakossági ügyfeleknek				0,05		
600	1.1.6.2.2	lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek				0,30		
610	1.1.6.2.3	magánbefektetési társaságnak				0,40		
620	1.1.6.2.4	különleges célú gazdasági egységeknek						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	**AZONOSÍTÓ**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
630	1.1.6.2.4.1	értékpapíroktól eltérő eszközök nem pénzügyi ügyfelektől való megvásárlásához				0,10		
640	1.1.6.2.4.2	egyéb				1,00		
650	1.1.6.2.5	hitelintézeteknek						
660	1.1.6.2.5.1	lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,05		
670	1.1.6.2.5.2	nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,30		
680	1.1.6.2.5.3	egyéb				0,40		
690	1.1.6.2.6	csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik						
700	1.1.6.2.7	intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétet elhelyező intézmény likvid eszközként kezeli				0,75		
710	1.1.6.2.8	egyéb pénzügyi ügyfeleknek				1,00		
720	1.1.7	Egyéb termékek és szolgáltatások						
731	1.1.7.1	folyósítási kötelezettséget nem tartalmazó finanszírozási keretek						
740	1.1.7.2	bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és követelések						
750	1.1.7.3	a már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek						
760	1.1.7.4	hitelkártyák						
770	1.1.7.5	folyószámlahitelek						
780	1.1.7.6	lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	**AZONOSÍTÓ**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
850	1.1.7.7	származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek						
860	1.1.7.8	kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli tételek						
870	1.1.7.9	egyéb						
885	1.1.8	Egyéb kötelezettségek és esedékes kötelezettségvállalások						
890	1.1.8.1	működési költségekből eredő kötelezettségek				0,00		
900	1.1.8.2	hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétnek minősülnek				1,00		
912	1.1.8.4	nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás						
913	1.1.8.4.1	lakossági ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás				1,00		
914	1.1.8.4.2	nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott többletfinanszírozás				1,00		
915	1.1.8.4.3	kormányzatoknak, multilaterális fejlesztési bankoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott többletfinanszírozás				1,00		
916	1.1.8.4.4	egyéb jogi személyeknek nyújtott többletfinanszírozás				1,00		
917	1.1.8.5	fedezet nélkül kölcsönvett eszközök				1,00		
918	1.1.8.6	egyéb				1,00		
920	**1.2**	**Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások**						
930	1.2.1	A partner központi bank						
940	1.2.1.1	a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökből álló biztosíték				0,00		
945	1.2.1.1.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	**AZONOSÍTÓ**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
950	1.2.1.2	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				0,00		
955	1.2.1.2.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
960	1.2.1.3	2A. szintű biztosíték				0,00		
965	1.2.1.3.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
970	1.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték				0,00		
975	1.2.1.4.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
980	1.2.1.5	2B. szintű fedezett kötvény				0,00		
985	1.2.1.5.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
990	1.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték				0,00		
995	1.2.1.6.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1000	1.2.1.7	egyéb 2B. szintű eszközből álló biztosíték				0,00		
1005	1.2.1.7.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1010	1.2.1.8	nem likvid eszközökből álló biztosíték				0,00		
1020	1.2.2	A partner nem központi bank						
1030	1.2.2.1	a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökből álló biztosíték				0,00		
1035	1.2.2.1.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	**AZONOSÍTÓ**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
1040	1.2.2.2	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				0,07		
1045	1.2.2.2.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1050	1.2.2.3	2A. szintű biztosíték				0,15		
1055	1.2.2.3.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1060	1.2.2.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték				0,25		
1065	1.2.2.4.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1070	1.2.2.5	2B. szintű fedezett kötvény				0,30		
1075	1.2.2.5.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1080	1.2.2.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték				0,35		
1085	1.2.2.6.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1090	1.2.2.7	egyéb 2B. szintű eszközből álló biztosíték				0,50		
1095	1.2.2.7.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1100	1.2.2.8	nem likvid eszközökből álló biztosíték				1,00		
1130	**1.3**	**Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen**						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
1170	**2**	**Egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítandó likviditáskiáramlások**						
	3	**Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett operatív betétek**						
1180	3.1	hitelintézetek által nyújtott						
1190	3.2	hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott						
1200	3.3	kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott						
1210	3.4	egyéb ügyfelek által nyújtott						
	4	**Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások**						
1290	4.1	ebből: pénzügyi ügyfeleknek						
1300	4.2	ebből: nem pénzügyi ügyfeleknek						
1310	4.3	ebből: fedezett						
1320	4.4	ebből: kedvezményes kezelés nélküli hitelkeretek						
1330	4.5	ebből: kedvezményes kezelés nélküli likviditási keretek						
1340	4.6	ebből: operatív betétek						
1345	4.7	ebből: cél nélküli operatív betétek						
1350	4.8	ebből: nem operatív betétek						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	**AZONOSÍTÓ**	**Tétel**	010	020	030	040	050	060
1360	4.9	ebből: kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétnek minősülnek						
1370	**5**	**Devizakiáramlások**						
	6	**A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett finanszírozási ügyletek**						
1400	6.1	ebből: 1. szintű fedezet a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével						
1410	6.2	ebből: 1. szintű fedezet, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll						
1420	6.3	ebből: 2A. szintű fedezet						
1430	6.4	ebből: 2B. szintű fedezet						
1440	6.5	ebből: nem likvid eszközökből álló fedezet						

C 74.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – BEÁRAMLÁSOK

Pénznem	

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke			Standard súly
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060	070
010	**1**	**ÖSSZES BEÁRAMLÁS**							
020	**1.1**	**Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai**							
030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek							
040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek							1,00
050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzösszegek							
060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzösszegek							0,50
070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzösszegek							0,50
080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzösszegek							0,50
090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzösszegek							0,50
100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek							
110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek							

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke			Standard súly
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060	070
120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani							
130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani							0,05
140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzösszegek							
150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzösszegek							1,00
160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek							1,00
170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazásonalapulórendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások							1,00
180	1.1.4	kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek							1,00
190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek							1,00
201	1.1.6	hitelek határozatlan szerződéses lejárati idővel							0,20
210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzösszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is							1,00
230	1.1.8	az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások							1,00

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke			Standard súly
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060	070
240	1.1.9	származtatott ügyletekből eredő beáramlások							1,00
250	1.1.10	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását							
260	1.1.11	egyéb beáramlások							1,00
263	**1.2**	**Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások**							
265	1.2.1	A partner központi bank							
267	1.2.1.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték							
269	1.2.1.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével							0,00
271	1.2.1.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
273	1.2.1.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll							0,07
275	1.2.1.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
277	1.2.1.1.3	2A. szintű biztosíték							0,15
279	1.2.1.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
281	1.2.1.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték							0,25
283	1.2.1.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
285	1.2.1.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték							0,30
287	1.2.1.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke			Standard súly
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060	070
289	1.2.1.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték							0,35
291	1.2.1.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
293	1.2.1.1.7	Az 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 vagy 1.2.1.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték							0,50
295	1.2.1.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
297	1.2.1.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják							
299	1.2.1.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték							
301	1.2.1.3.1	a biztosíték nem likvid tőke							1,00
303	1.2.1.3.2	minden egyéb nem likvid biztosíték							1,00
305	1.2.2	A partner nem központi bank							
307	1.2.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték							
309	1.2.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével							0,00
311	1.2.2.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
313	1.2.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll							0,07
315	1.2.2.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
317	1.2.2.1.3	2A. szintű biztosíték							0,15
319	1.2.2.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
321	1.2.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték							0,25

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke			Standard súly
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060	070
323	1.2.2.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
325	1.2.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték							0,30
327	1.2.2.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
329	1.2.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték							0,35
331	1.2.2.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
333	1.2.2.1.7	Az 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 vagy 1.2.2.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték							0,50
335	1.2.2.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket							
337	1.2.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják							
339	1.2.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték							
341	1.2.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid							0,50
343	1.2.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke							1,00
345	1.2.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték							1,00
410	**1.3**	**Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen**							
420	**1.4**	**(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)**							
430	**1.5**	**(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)**							

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke			Standard súly
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060	070
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK									
450	**2**	**Devizabeáramlások**							
460	**3**	**Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások**							
470	**3.1**	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek							
480	**3.2**	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek							
490	**3.3**	Fedezett ügyletek							
500	**3.4**	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek							
510	**3.5**	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás							
	4	**A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett kölcsönügyletek**							
530	4.1	ebből: 1. szintű fedezet a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével							
540	4.2	ebből: 1. szintű fedezet, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll							
550	4.3	ebből: 2A. szintű fedezet							
560	4.4	ebből: 2B. szintű fedezet							
570	4.5	ebből: nem likvid eszközökből álló fedezet							

			Alkalmazandó súly			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	080	090	100	110	120	130	140	150	160
010	**1**	**ÖSSZES BEÁRAMLÁS**									
020	**1.1**	**Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai**									
030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek									
040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek									
050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzösszegek									
060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzösszegek									
070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzösszegek									
080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzösszegek									
090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzösszegek									
100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek									
110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek									
120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani									

			Alkalmazandó súly			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	080	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani									
140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzösszegek									
150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzösszegek									
160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek									
170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások									
180	1.1.4	kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek									
190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek									
201	1.1.6	hitelek határozatlan szerződéses lejárati idővel									
210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzösszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is									
230	1.1.8	az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások									
240	1.1.9	származtatott ügyletekből eredő beáramlások									

			Alkalmazandó súly			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	080	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.1.10	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását									
260	1.1.11	egyéb beáramlások									
263	**1.2**	**Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások**									
265	1.2.1	A partner központi bank									
267	1.2.1.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték									
269	1.2.1.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével									
271	1.2.1.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
273	1.2.1.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll									
275	1.2.1.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
277	1.2.1.1.3	2A. szintű biztosíték									
279	1.2.1.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
281	1.2.1.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték									
283	1.2.1.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
285	1.2.1.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték									
287	1.2.1.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									

			Alkalmazandó súly			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	080	090	100	110	120	130	140	150	160
289	1.2.1.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték									
291	1.2.1.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
293	1.2.1.1.7	Az 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 vagy 1.2.1.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték									
295	1.2.1.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
297	1.2.1.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják									
299	1.2.1.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték									
301	1.2.1.3.1	a biztosíték nem likvid tőke									
303	1.2.1.3.2	minden egyéb nem likvid biztosíték									
305	1.2.2	A partner nem központi bank									
307	1.2.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték									
309	1.2.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével									
311	1.2.2.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
313	1.2.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll									
315	1.2.2.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
317	1.2.2.1.3	2A. szintű biztosíték									
319	1.2.2.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									

			Alkalmazandó súly			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	080	090	100	110	120	130	140	150	160
321	1.2.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték									
323	1.2.2.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
325	1.2.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték									
327	1.2.2.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
329	1.2.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték									
331	1.2.2.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
333	1.2.2.1.7	Az 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 vagy 1.2.2.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték									
335	1.2.2.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket									
337	1.2.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják									
339	1.2.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték									
341	1.2.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid									
343	1.2.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke									
345	1.2.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték									
410	**1.3**	**Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen**									

			Alkalmazandó súly			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke			Beáramlás		
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	080	090	100	110	120	130	140	150	160
420	**1.4**	**(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)**									
430	**1.5**	**(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)**									
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK											
450	**2**	**Devizabeáramlások**									
460	**3**	**Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások**									
470	**3.1**	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek									
480	**3.2**	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek									
490	**3.3**	Fedezett ügyletek									
500	**3.4**	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek									
510	**3.5**	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás									
	4	**A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett kölcsönügyletek**									
530	4.1	ebből: 1. szintű fedezet a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével									
540	4.2	ebből: 1. szintű fedezet, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll									
550	4.3	ebből: 2A. szintű fedezet									
560	4.4	ebből: 2B. szintű fedezet									
570	4.5	ebből: nem likvid eszközökből álló fedezet									

C 75.01 – LIKVIDITÁSFEDEZET – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK

Pénznem	

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	**ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET (a partner központi bank)**										
0020	1.1	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
0030	1.1.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00					
0040	1.1.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0050	1.1.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,07					
0060	1.1.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0070	1.1.3	2A. szintű eszközök					0,15					
0080	1.1.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0090	1.1.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,25					
0100	1.1.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0110	1.1.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,30					

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0120	1.1.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0130	1.1.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,35					
0140	1.1.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0150	1.1.7	Egyéb 2B. szint					0,50					
0160	1.1.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0170	1.1.8	Nem likvid eszközök					1,00					
0180	1.1.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0190	1.2	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
0200	1.2.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00					
0210	1.2.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0220	1.2.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
0230	1.2.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0240	1.2.3	2A. szintű eszközök					0,08					
0250	1.2.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0260	1.2.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,18					

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0270	1.2.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0280	1.2.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,23					
0290	1.2.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0300	1.2.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,28					
0310	1.2.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0320	1.2.7	Egyéb 2B. szint					0,43					
0330	1.2.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0340	1.2.8	Nem likvid eszközök					0,93					
0350	1.2.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0360	1.3	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
0370	1.3.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00					
0380	1.3.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0390	1.3.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
0400	1.3.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0410	1.3.3	2A. szintű eszközök					0,00					
0420	1.3.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0430	1.3.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,10					
0440	1.3.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0450	1.3.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,15					
0460	1.3.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0470	1.3.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,20					
0480	1.3.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0490	1.3.7	Egyéb 2B. szint					0,35					
0500	1.3.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0510	1.3.8	Nem likvid eszközök					0,85					
0520	1.3.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0530	1.4	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
0540	1.4.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00					
0550	1.4.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0560	1.4.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
0570	1.4.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0580	1.4.3	2A. szintű eszközök					0,00					
0590	1.4.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0600	1.4.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00					
0610	1.4.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0620	1.4.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,05					
0630	1.4.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0640	1.4.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,10					
0650	1.4.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0660	1.4.7	Egyéb 2B. szint					0,25					
0670	1.4.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0680	1.4.8	Nem likvid eszközök					0,75					
0690	1.4.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0700	1.5	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
0710	1.5.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00					
0720	1.5.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0730	1.5.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00					

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0740	1.5.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0750	1.5.3	2A. szintű eszközök					0,00					
0760	1.5.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0770	1.5.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00					
0780	1.5.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0790	1.5.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
0800	1.5.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0810	1.5.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,05					
0820	1.5.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0830	1.5.7	Egyéb 2B. szint					0,20					
0840	1.5.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0850	1.5.8	Nem likvid eszközök					0,70					
0860	1.5.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0870	1.6	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
0880	1.6.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00					

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0890	1.6.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0900	1.6.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
0910	1.6.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0920	1.6.3	2A. szintű eszközök					0,00					
0930	1.6.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0940	1.6.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00					
0950	1.6.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0960	1.6.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
0970	1.6.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
0980	1.6.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00					
0990	1.6.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1000	1.6.7	Egyéb 2B. szint					0,15					
1010	1.6.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1020	1.6.8	Nem likvid eszközök					0,65					
1030	1.6.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1040	1.7	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
1050	1.7.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00					
1060	1.7.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1070	1.7.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
1080	1.7.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1090	1.7.3	2A. szintű eszközök					0,00					
1100	1.7.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1110	1.7.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00					
1120	1.7.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1130	1.7.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
1140	1.7.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1150	1.7.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00					
1160	1.7.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1170	1.7.7	Egyéb 2B. szint					0,00					
1180	1.7.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1190	1.7.8	Nem likvid eszközök					0,50					
1200	1.7.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1210	1.8	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
1220	1.8.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00					
1230	1.8.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1240	1.8.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
1250	1.8.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1260	1.8.3	2A. szintű eszközök					0,00					
1270	1.8.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1280	1.8.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00					
1290	1.8.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1300	1.8.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
1310	1.8.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1320	1.8.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00					
1330	1.8.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1340	1.8.7	Egyéb 2B. szint					0,00					
1350	1.8.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1360	1.8.8	Nem likvid eszközök										
1370	2	**ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET (a partner nem központi bank)**										
1380	2.1	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
1390	2.1.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00					
1400	2.1.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1410	2.1.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,07					
1420	2.1.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1430	2.1.3	2A. szintű eszközök					0,15					
1440	2.1.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1450	2.1.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,25					
1460	2.1.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1470	2.1.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,30					
1480	2.1.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1490	2.1.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,35					
1500	2.1.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1510	2.1.7	Egyéb 2B. szint					0,50					
1520	2.1.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1530	2.1.8	Nem likvid eszközök					1,00					
1540	2.1.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1550	2.2	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
1560	2.2.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,07					
1570	2.2.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1580	2.2.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
1590	2.2.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1600	2.2.3	2A. szintű eszközök					0,08					
1610	2.2.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1620	2.2.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,18					
1630	2.2.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1640	2.2.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,23					
1650	2.2.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1660	2.2.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,28					
1670	2.2.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1680	2.2.7	Egyéb 2B. szint					0,43					
1690	2.2.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1700	2.2.8	Nem likvid eszközök					0,93					
1710	2.2.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1720	2.3	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
1730	2.3.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,15					
1740	2.3.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1750	2.3.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,08					
1760	2.3.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1770	2.3.3	2A. szintű eszközök					0,00					
1780	2.3.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1790	2.3.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,10					
1800	2.3.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1810	2.3.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,15					
1820	2.3.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1830	2.3.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,20					
1840	2.3.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1850	2.3.7	Egyéb 2B. szint					0,35					
1860	2.3.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1870	2.3.8	Nem likvid eszközök					0,85					
1880	2.3.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1890	2.4	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
1900	2.4.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,25					
1910	2.4.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1920	2.4.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,18					
1930	2.4.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1940	2.4.3	2A. szintű eszközök					0,10					
1950	2.4.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1960	2.4.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00					
1970	2.4.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
1980	2.4.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,05					
1990	2.4.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2000	2.4.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,10					
2010	2.4.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2020	2.4.7	Egyéb 2B. szint					0,25					
2030	2.4.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2040	2.4.8	Nem likvid eszközök					0,75					
2050	2.4.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2060	2.5	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
2070	2.5.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,30					
2080	2.5.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2090	2.5.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,23					
2100	2.5.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2110	2.5.3	2A. szintű eszközök					0,15					
2120	2.5.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2130	2.5.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,05					
2140	2.5.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2150	2.5.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,00					
2160	2.5.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2170	2.5.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,05					
2180	2.5.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2190	2.5.7	Egyéb 2B. szint					0,20					
2200	2.5.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2210	2.5.8	Nem likvid eszközök					0,70					
2220	2.5.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2230	2.6	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
2240	2.6.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,35					
2250	2.6.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2260	2.6.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,28					
2270	2.6.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2280	2.6.3	2A. szintű eszközök					0,20					
2290	2.6.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2300	2.6.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,10					
2310	2.6.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2320	2.6.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,05					
2330	2.6.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2340	2.6.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00					
2350	2.6.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2360	2.6.7	Egyéb 2B. szint					0,15					
2370	2.6.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2380	2.6.8	Nem likvid eszközök					0,65					
2390	2.6.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2400	2.7	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
2410	2.7.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,50					
2420	2.7.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2430	2.7.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,43					
2440	2.7.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2450	2.7.3	2A. szintű eszközök					0,35					
2460	2.7.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2470	2.7.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,25					
2480	2.7.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2490	2.7.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,20					
2500	2.7.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2510	2.7.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,15					
2520	2.7.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2530	2.7.7	Egyéb 2B. szint					0,00					
2540	2.7.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2550	2.7.8	Nem likvid eszközök					0,50					
2560	2.7.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2570	2.8	**Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:**										
2580	2.8.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					1,00					
2590	2.8.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2600	2.8.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,93					
2610	2.8.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2620	2.8.3	2A. szintű eszközök					0,85					
2630	2.8.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2640	2.8.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,75					
2650	2.8.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2660	2.8.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,70					
2670	2.8.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2680	2.8.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,65					
2690	2.8.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2700	2.8.7	Egyéb 2B. szint					0,50					
2710	2.8.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket										
2720	2.8.8	Nem likvid eszközök										
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK												
2730	**23**	**Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyeknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére**										
2740	**34**	**Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel**										
	5	**A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített biztosítéki csereügyletek**										
2750	5.1	ebből: a kölcsönvett biztosíték 1. szintű eszközökből áll, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével										
2760	5.2	ebből: a kölcsönvett biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll										
2770	5.3	ebből: a kölcsönvett biztosíték 2A. szintű eszközökből áll										
2780	5.4	ebből: a kölcsönvett biztosíték 2B. szintű eszközökből áll										
2790	5.5	ebből: a kölcsönadott biztosíték 1. szintű eszközökből áll, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével										
2800	5.6	ebből: a kölcsönadott biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll										
2810	5.7	ebből: a kölcsönadott biztosíték 2A. szintű eszközökből áll										
2820	5.8	ebből: a kölcsönadott biztosíték 2B. szintű eszközökből áll										

C 76.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – SZÁMÍTÁSOK

Pénznem	

			Érték / Százalék
Sor	**AZONOSÍTÓ**	**Tétel**	**010**
SZÁMÍTÁSOK			
Számláló, nevező, ráta			
010	1	Likviditási puffer	
020	2	Nettó likviditáskiáramlás	
030	3	Likviditásfedezeti ráta (%)	
Számláló számítása			
040	4	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likviditási puffer (a 9. cikk szerinti érték): kiigazítás nélkül	
050	5	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
060	6	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
070	7	Fedezett készpénzkiáramlás 30 napon belül	
080	8	Fedezett készpénzbeáramlás 30 napon belül	
091	9	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) »kiigazított összeg«	
100	10	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül	
110	11	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
120	12	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
131	13	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, »kiigazított összeg«	
160	14	2A. szintű érték a 9. cikk szerint: kiigazítás nélkül	

			Érték / Százalék
Sor	**AZONOSÍTÓ**	**Tétel**	**010**
170	15	2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
180	16	2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
191	17	2A. szintű »kiigazított összeg«	
220	18	2B. szintű érték a 9. cikk szerint: kiigazítás nélkül	
230	19	2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
240	20	2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
251	21	2B. szintű »kiigazított összeg«	
280	22	Likvideszköztöbblet összege	
290	23	Likviditási puffer	
Nevező számítása			
300	24	Összes kiáramlás	
310	25	Teljesen mentesített beáramlások	
320	26	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	
330	27	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	
340	28	A teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés	
350	29	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés	
360	30	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés	
370	31	Nettó likviditáskiáramlás	
2. pillér			
380	32	A CRD 105. cikkében meghatározott 2. pillér szerinti követelmény	

C 77.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – KONSZOLIDÁCIÓS KÖR

Anyavállalat vagy leányvállalat	Név	Kód	LEI-kód	Országkód	A jogalany típusa
005	010	020	030	040	050
					”

IX. MELLÉKLET

„XXV. MELLÉKLET

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (1. RÉSZ: LIKVID ESZKÖZÖK)

1. Likvid eszközök

1.1. Általános megjegyzések

1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ([1]) meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljából az eszközökre vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.

2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező eszközöknek teljesíteniük kell az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címében meghatározott követelményeket.

3. A 2. ponttól eltérve a hitelintézetek nem alkalmazzák az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (6) bekezdése, 10. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 12. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti, pénznemre vonatkozó korlátozásokat, amikor az 575/2013/EU rendelet 415. cikke (2) bekezdésének megfelelően külön pénznemben töltik ki a táblát. A hitelintézeteknek ettől függetlenül alkalmazniuk kell a joghatóságra vonatkozó korlátozásokat.

4. A hitelintézetek az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.

5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkére való hivatkozáskor a hitelintézet a likvid eszközök összegét/piaci értékét adott esetben a 8. cikk (5) bekezdésének b) pontjában említett, fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditáskiáramlások és -beáramlások figyelembevételével és az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 2. fejezetében meghatározott megfelelő haircutoknak megfelelően adja meg.

6. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet csak rátákat és haircutokat említ. Ebben az útmutatóban a »súlyozott« szót általános kifejezésként használjuk a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns (például fedezett kölcsönügyletekre és finanszírozásra vonatkozó) kiegészítő előírás alkalmazása után kapott összeg megjelölésére. Ezen útmutató összefüggésében a »súly« azt a 0 és 1 közötti szorzót jelöli, amellyel az összeget megszorozva a súlyozott összeget vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkében említett értéket kapjuk.

7. A hitelintézetek nem tüntethetik fel többszörösen az adatokat a tábla 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1., és 1.2.2. szakaszán belül és e szakaszok között.

1.2. Külön megjegyzések

1.2.1. A kollektív befektetési formákra (KBF) vonatkozó külön követelmények

8. A tábla 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12. és 1.2.2.13. tétele esetében a hitelintézetnek a KBF-ek piaci értékének azon arányos részét kell megadnia, amely megfelel a vállalkozás mögöttes likvid eszközeinek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (4) bekezdésének megfelelően.

1.2.2. A szerzett jogokra és az átmeneti rendelkezésekre vonatkozó külön követelmények

9. A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 35–37. cikkében említett adatokat a megfelelő eszközsorokban tüntetik fel. Az e cikkek alapján megadott eszközök teljes összegét tájékoztatás céljából a »Tájékoztató adatok« részben is fel kell tüntetni.

([1]) 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.).

1.2.3. A központi intézmények általi adatszolgáltatásra vonatkozó külön követelmények

10. A központi intézmények a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi hitelintézetnél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást.

1.2.4. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön követelmények

11. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 9. cikkének megfelelő minden eszközt, amely a vonatkozási időpontban a hitelintézet állományában van, fel kell tüntetni a C72 tábla megfelelő sorában, akkor is, ha azokat értékesítik vagy fedezett határidős ügyletben használják. Ezzel összefüggésben a táblában nem szabad feltüntetni a jövőben induló – értsd: szerződéssel vállalt, de még nem teljesített – határidős ügyletekből származó és a határidős vételi ügyletek keretében megvásárolni tervezett likvid eszközöket.

1.2.5. Likvid eszközökre vonatkozó altábla

1.2.5.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	**Összeg/Piaci érték** A hitelintézeteknek a 010 oszlopban kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címének megfelelő likvid eszközök piaci értékét vagy, adott esetben, összegét. A 010 oszlopban megadott összeg/piaci érték: — figyelembe veszi az említett rendelet 8. cikkének (5) bekezdésében meghatározott, a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó kiáramlást és nettó beáramlást; — nem veszi figyelembe az említett rendelet II. címében meghatározott haircutokat; — a megfelelő eszközsorokban magában foglalja az említett rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett, különböző eszközökből álló betétek arányos részét; — adott esetben csökkentendő a 16. cikkben meghatározott betétek összegével, amelyeket a központi hitelintézetnél helyeztek el az említett rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében említettek szerint. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (5) bekezdésére való hivatkozáskor a hitelintézetek azt a nettó cash flowt – kiáramlást vagy beáramlást – veszik figyelembe, amely akkor keletkezne, ha a fedezett pozíciót az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban lezárnák. A hitelintézetek nem veszik figyelembe az eszköz potenciális jövőbeli értékváltozásait.
020	**Standard súly** A 020 oszlop az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címében meghatározott vonatkozó haircutok alkalmazása után kapott összegeket tükröző súlyokat tartalmazza. A súlyok célja, hogy tükrözzék a likvid eszközök értékének a megfelelő haircutok alkalmazása utáni csökkenését.
030	**Alkalmazandó súly** A hitelintézeteknek a 030 oszlopban kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címében meghatározott likvid eszközökre alkalmazott alkalmazandó súlyt. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. A 030 oszlopban megadott érték nem haladhatja meg a 020 oszlopban megadott számadatot.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
040	**A 9. cikk szerinti érték** A hitelintézetek a 040 oszlopban tüntetik fel a likvid eszköznek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét, amely a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó likviditáskiáramlást és -beáramlást figyelembe vevő összeg/piaci érték és az alkalmazandó súly szorzata.

1.2.5.2. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. **ÖSSZES KI NEM IGAZÍTOTT LIKVID ESZKÖZ** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címe A hitelintézetek likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét a 010 oszlopban adják meg. A hitelintézetek likvid eszközeik 9. cikk szerint számított teljes értékét a 040 oszlopban adják meg.
020	1.1. **Összes ki nem igazított 1. szintű eszköz** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 15., 16. és 19. cikke Az ebben a szakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 1. szintű eszközként azonosították, vagy akként kezelik. A hitelintézetek a 010 oszlopban az 1. szintű likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét adják meg. A hitelintézetek 1. szintű likvid eszközeik 9. cikk szerint számított teljes értékét a 040 oszlopban adják meg.
030	1.1.1. **Ki nem igazított 1. szintű eszközök összesen a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 15., 16. és 19. cikke Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 1. szintű eszközként azonosították, vagy akként kezelik. Ebben az alszakaszban nem szabad feltüntetni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában említett rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő eszközöket és mögöttes eszközöket. A hitelintézetek a 010 oszlopban az 1. szintű eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli teljes összegét/piaci értékét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül. A hitelintézetek a 040 oszlopban az 1. szintű eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli teljes súlyozott összegét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül.
040	1.1.1.1. **Pénzérmék és bankjegyek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének a) pontja A pénzérmék és bankjegyek alkotta készpénz teljes összege.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
050	1.1.1.2. **Lehívható központi banki tartalékok** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja Stresszidőszak során bármikor lehívható, az EKB-nál, valamely tagállam központi bankjánál vagy valamely harmadik ország központi bankjánál elhelyezett tartalékok teljes összege, amennyiben a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitettségeknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető. A figyelembe vehető lehívható összeget a hitelintézet illetékes hatósága és a tartalékokat tartó központi bank közötti megállapodás vagy a harmadik országban alkalmazandó szabályozás rögzíti, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontjában említettek szerint.
060	1.1.1.3. **Központi banki eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. és ii. alpontja Az EKB-val, valamely tagállam központi bankjával vagy harmadik ország központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy ilyen bank által garantált eszközök, amennyiben a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitettségeknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető.
070	1.1.1.4. **Központi kormányzati eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének c) pontjának i. és ii. alpontja Tagállam központi kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, feltéve, hogy az említett eszközöknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető. E sorban kell adatot szolgáltatni azon eszközökről, amelyeket olyan hitelintézetek bocsátottak ki, amelyek – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 35. cikkének megfelelően – valamely tagállam központi kormányzatának garanciáját élvezik. E sorban kell továbbá adatot szolgáltatni azon eszközökről, amelyeket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 36. cikkében említett, tagállami támogatásban részesülő, értékvesztett eszközöket kezelő intézmények bocsátottak ki.
080	1.1.1.5. **Regionális kormányzati/helyi hatósági eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. és iv. alpontja Tagállam regionális kormányzataival vagy helyi hatóságaival szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, feltéve, hogy azokat a tagállam központi kormányzatával szembeni kitettségekként kezelik az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően. Harmadik ország regionális kormányzataival vagy helyi hatóságaival szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, amelyeknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető, és amennyiben azokat a harmadik ország központi kormányzatával szembeni kitettségekként kezelik az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (4) bekezdésének megfelelően. E sorban kell adatot szolgáltatni azon eszközökről, amelyeket olyan hitelintézetek bocsátottak ki, amelyek – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 35. cikkének megfelelően – valamely tagállam regionális kormányzatának vagy helyi hatóságának garanciáját élvezik.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
090	1.1.1.6. **Közszektorbeli intézményi eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának v. és vi. alpontja Valamely tagállamban vagy harmadik országban közszektorbeli intézménnyel szembeni követelést megtestesítő vagy általa garantált eszközök, feltéve, hogy az említett eszközöket az adott tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával, regionális kormányzatával vagy helyi hatóságával szembeni kitettségként kezelik az 575/2013/EU rendelet 116. cikke (4) bekezdésének megfelelően. Az előző bekezdésben említett, harmadik országbeli központi kormányzatokkal szembeni kitettségeknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet által adott olyan minősítéssel kell rendelkezniük, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető. Az ezen alszakaszban említett, harmadik országbeli regionális kormányzattal vagy helyi hatósággal szembeni kitettségeket a harmadik ország központi kormányzatával szembeni kitettségekként kell kezelni az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (4) bekezdésének megfelelően.
100	1.1.1.7. **Elismerhető, hazai vagy külföldi devizában fennálló központi kormányzati és központi banki eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének d) pontja Egy kijelölt külső hitelminősítő intézet 1. hitelminőségi besorolásnak megfelelő minősítésével nem rendelkező harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának ii. alpontjában szereplő feltételek szerint központi banknál tartott tartalékok, feltéve, hogy a hitelintézet az ilyen eszközöket összességükben csak az ugyanabban a devizanemben felmerülő stresszidőszaki nettó likviditáskiáramlásai összegéig ismeri el 1. szintűnek. Egy kijelölt külső hitelminősítő intézet 1. hitelminőségi besorolásnak megfelelő minősítésével nem rendelkező harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált, nem a harmadik ország hazai devizanemében denominált eszközök és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának ii. alpontjában szereplő feltételek szerint központi banknál tartott, nem a harmadik ország hazai devizanemében denominált tartalékok, feltéve, hogy a hitelintézet csak addig az összegig ismeri el az eszközöket 1. szintűnek, amekkora összeg fedezi az adott devizában azon joghatóság területén folytatott tevékenységeinek megfelelő stresszidőszaki nettó likviditáskiáramlást, ahol a likviditási kockázatot vállalja.
110	1.1.1.8. **Hitelintézet (tagállam kormányzata által védett, kedvezményes hitelezésben részt vevő) által kibocsátott eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése e) pontjának i. és ii. alpontja Valamely tagállam olyan központi kormányzata vagy regionális kormányzata vagy helyi hatósága által bejegyzett vagy alapított hitelintézet által kibocsátott eszközök, amelynek jogszabályi kötelezettsége, hogy megvédje a hitelintézet gazdasági alapját és fenntartsa pénzügyi működőképességét. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése e) pontjának ii. alpontja szerinti kedvezményes hitelt nyújtó által kibocsátott eszközök. Bármely fent említett regionális kormányzattal vagy helyi hatósággal szembeni kitettséget a tagállam központi kormányzatával szembeni kitettségekként kell kezelni az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
120	1.1.1.9. **Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek eszközei** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének g) pontja Az 575/2013/EU rendelet 117. cikkének (2) bekezdésében, illetve 118. cikkében említett multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök.
130	1.1.1.10. **Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök pénzérmék/bankjegyek és/vagy központi banki kitettségek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének a) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei pénzérmék, bankjegyek, valamint az EKB-val, valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankjával szembeni követelések, amennyiben a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitettségeknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető megfelelően.
140	1.1.1.11. **Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének b) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei 1. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg, a pénzérmék, bankjegyek, és az EKB-val, továbbá valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankjával szembeni kitettségek, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.
150	1.1.1.12. **Alternatív likviditási megközelítések: Központi banki hitelkeret** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az EKB, valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankja által nyújtott hitelkeret le nem hívott összege, feltéve, hogy a keret megfelel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (1) bekezdése b) pontjának i–iii. alpontjában megállapított követelményeknek.
160	1.1.1.13. **Központi hitelintézetek: azon 1. szintű eszközök – a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével –, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése szerint azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása céljából. A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást. Az ebben a sorban említett eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.
170	1.1.1.14. **Alternatív likviditási megközelítések: 1. szintűként elismert 2A. szintű eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja Ha nincs elegendő 1. szintű eszköz, a hitelintézetek megadják azon 2A. szintű eszközök összegét, amelyeket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban 1. szintűként ismernek el, és nem 2A. szintűként tüntetnek fel. Ezeket az eszközöket a 2A. szintű eszközökre vonatkozó szakaszban nem szabad feltüntetni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
180	1.1.2. **Ki nem igazított 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények összesen** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 15. és 16. cikke Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 1. szintű eszközként azonosították, vagy akként kezelik, és azok vagy mögöttes eszközeik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában említett rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeknek minősülnek. A hitelintézetek a 010 oszlopban az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes összegét/piaci értékét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. szerinti követelmények figyelembevétele nélkül. A hitelintézetek a 040 oszlopban az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes súlyozott összegét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül.
190	1.1.2.1. **Rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjának megfelelő, rendkívül magas minőségű fedezett kötvények formáját öltő kitettségeket megtestesítő eszközök.
200	1.1.2.2. **Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének c) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő eszközöknek felelnek meg.
210	1.1.2.3. **Központi hitelintézetek: 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése szerint azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozó, egyedi szinten történő számítása során. A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást. Az ebben a sorban említett eszközök 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények.
220	1.2. **Összes ki nem igazított 2. szintű eszköz** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11–16. és 19. cikke Az ebben a szakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 2A. vagy 2B. szintű eszközként azonosították, vagy hasonlóan kezelik. A hitelintézetek 2. szintű likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét a 010 oszlopban adják meg. A hitelintézetek 2. szintű likvid eszközeik 9. cikk szerint számított teljes értékét a 040 oszlopban adják meg.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
230	1.2.1. **Ki nem igazított 2A. szintű eszközök összesen** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11., 15. és 19. cikke Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 2A. szintű eszközként azonosították, vagy akként kezelik. A hitelintézetek a 010 oszlopban a 2A. szintű eszközök teljes összegét/piaci értékét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül. A hitelintézetek a 040 oszlopban a 2A. szintű eszközök teljes súlyozott összegét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül.
240	1.2.1.1. **Regionális kormányzati/helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (tagállam, 20 %-os kockázati súly)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdésének a) pontja Valamely tagállam regionális kormányzataival, helyi hatóságaival vagy közszektorbeli intézményeivel szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, ha a kitettségek 20 %-os kockázati súlyt kapnak.
250	1.2.1.2. **Központi banki vagy központi/regionális kormányzati vagy helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (harmadik ország, 20 %-os kockázati súly)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdésének b) pontja Harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával vagy regionális kormányzatával, helyi hatóságával vagy közszektorbeli intézményével szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, ha 20 %-os kockázati súlyt kapnak.
260	1.2.1.3. **Magas minőségű fedezett kötvények (2. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdésének c) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő magas minőségű fedezett kötvények formájában fennálló kitettségeket megtestesítő eszközök, amennyiben az említett eszközöknek valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 129. cikke (4) bekezdése szerinti 2. hitelminőségi besorolás rendelhető.
270	1.2.1.4. **Magas minőségű fedezett kötvények (harmadik ország, 1. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdésének d) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelő, harmadik országbeli hitelintézet által kibocsátott fedezett kötvények formájában fennálló kitettségeket megtestesítő eszközök, amennyiben az említett eszközöknek valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 129. cikke (4) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető.
280	1.2.1.5. **Vállalati adósságpapírok (1. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdésének e) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdése e) pontjának megfelelő vállalati adósságpapírok.
290	1.2.1.6. **Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 2A. szintű eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének d) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkében meghatározott 2A. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
300	1.2.1.7. **Központi hitelintézetek: 2A. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése szerint azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozó, egyedi szinten történő számítása céljából. A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást. Az ebben a sorban említett eszközök 2A. szintű eszközök.
310	1.2.2. **Ki nem igazított 2B. szintű eszközök összesen** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12–16. és 19. cikke Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 2A. szintű eszközként azonosították. A hitelintézetek a 010 oszlopban a 2B. szintű eszközök teljes összegét/piaci értékét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül. A hitelintézetek a 040 oszlopban a 2B. szintű eszközök teljes súlyozott összegét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül.
320	1.2.2.1. **Eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan, 1. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának i. és ii. alpontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke szerinti követelményeknek megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitettségek, feltéve, hogy első helyi jelzáloggal biztosított lakóingatlannal fedezett hitelekkel vagy teljes mértékben garantált lakóingatlannal fedezett hitelekkel fedezettek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja i. és ii. alpontjának megfelelően. E sorban kell adatot szolgáltatni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 37. cikkében meghatározott átmeneti rendelkezés hatálya alá tartozó eszközökről.
330	1.2.2.2. **Eszközfedezetű értékpapírok (gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iv. alpontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikkének megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitettségek, feltéve, hogy gépjárműhitellel és -lízinggel fedezettek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja iv. alpontjának megfelelően.
340	1.2.2.3. **Magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének e) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése e) pontjának megfelelő, hitelintézet által kibocsátott fedezett kötvények formájában fennálló kitettségeket megtestesítő eszközök, feltéve, hogy a mögöttes eszközök halmaza kizárólag olyan kitettségeket tartalmaz, amelyekhez a hitelkockázat tekintetében az 575/2013/EU rendelet 125. cikke értelmében legfeljebb 35 %-os kockázati súly rendelhető.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
350	1.2.2.4. **Eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iii. és v. alpontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke szerinti követelményeknek megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitettségek, feltéve, hogy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja iii. és v. alpontjában említett eszközökkel fedezettek. Ügyelni kell arra, hogy a 13. cikk (2) bekezdése g) pontja iii. alpontjának alkalmazásában a fedezeti halmazban lévő hitelfelvevők legalább 80 %-ának kkv-nak kell lennie az értékpapírosítás kibocsátási időpontjában.
360	1.2.2.5. **Vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelő vállalati adósságpapírok.
370	1.2.2.6. **Vállalati adósságpapírok – nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (1/2/3. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (3) bekezdése Az illetékes hatóság engedélyezheti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. és iii. alpontjától való eltérést azon hitelintézetek számára, amelyek alapító okiratukkal összhangban vallási szokásból eredő okokból nem tarthatnak kamatozó eszközt, feltéve, hogy bizonyítható az említett alpontok követelményeit teljesítő nem kamatozó eszközök elégtelen rendelkezésre állása, és az érintett nem kamatozó eszközök megfelelően likvidek a magánpiacokon. Az említett hitelintézeteknek mindaddig adatot kell szolgáltatniuk a nem kamatozó eszközöket tartalmazó vállalati adósságpapírokról, amíg azok megfelelnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontjában foglalt követelményeknek, és az illetékes hatóság megfelelően engedélyezte az eltérést.
380	1.2.2.7. **részvények (jelentős tőzsdeindex)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének c) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő részvények, amelyek a hitelintézet székhely szerinti tagállamának devizanemében denomináltak. A hitelintézetek feltüntetik a 12. cikk (1) bekezdése c) pontjának megfelelő, más devizanemben denominált részvényeket is, feltéve, hogy kizárólag addig az összegig számítanak 2B. szintűnek, amekkora összeg fedezi az abban a devizában vagy az annak a joghatóságnak a területén felmerült likviditáskiáramlást, amelyikben, illetve ahol a likviditási kockázatot vállalják.
390	1.2.2.8. **Nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének f) pontja Azon hitelintézetek esetében, amelyek alapító okiratukkal összhangban vallási szokásból eredő okokból nem tarthatnak kamatozó eszközt, a központi bankokkal, harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával vagy harmadik országbeli regionális kormányzattal, helyi hatósággal vagy közszektorbeli intézménnyel szembeni követeléseket megtestesítő vagy általuk garantált nem kamatozó eszközök, feltéve, hogy az említett eszközöket valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet az 575/2013/EU rendelet 114. cikkével összhangban legalább 5. hitelminőségi besorolásba tartozónak vagy rövid távú hitelminősítés esetében ennek megfelelő hitelminőségi besorolásúnak minősítette.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
400	1.2.2.9. **Folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású központi banki likviditási keretek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 14. cikke Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének megfelelő, központi bankok által nyújtott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású likviditási keretek lehívatlan összege.
410	1.2.2.10. **Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének e) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának i., ii. és iv. alpontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.
420	1.2.2.11. **Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének f) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése e) pontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.
430	1.2.2.12. **Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének g) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iii. és v. alpontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg. Ügyelni kell arra, hogy a 13. cikk (2) bekezdése g) pontja iii. alpontjának alkalmazásában a fedezeti halmazban lévő hitelfelvevők legalább 80 %-ának kkv-nak kell lennie az értékpapírosítás kibocsátási időpontjában.
440	1.2.2.13. **Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás), részvények (jelentős tőzsdeindex) vagy nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének h) pontja Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelő vállalati adósságpapíroknak, az említett rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő részvényeknek vagy az említett rendelet 12. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelő nem kamatozó eszközöknek felelnek meg.
450	1.2.2.14. **A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés nélkül)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke (1) bekezdésének b) pontja A központi intézménynél a hitelintézet által elhelyezett minimumbetét, feltéve, hogy jogszabályban vagy szerződésben szabályozott, az 575/2013/EU rendelet 113. cikke (7) bekezdésében említett intézményvédelmi rendszerhez, az említett rendelet 10. cikkében meghatározott mentességre jogosult hálózathoz vagy valamely tagállam szövetkezeti hálózatához tartozik. A hitelintézetek biztosítják, hogy a központi intézménynek ne legyen jogi vagy szerződéses kötelezettsége a betétek meghatározott szintű vagy kategóriájú likvid eszközökben tartására vagy azokba való befektetésére.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
460	1.2.2.15. **A hálózat tagja számára a központi intézménynél rendelkezésre álló likviditásfinanszírozás (meghatározott fedezet nélkül)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkének (2) bekezdése Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke (2) bekezdésének megfelelő korlátozott likviditásfinanszírozás lehívatlan összege.
470	1.2.2.16. **Központi hitelintézetek: 2B. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása céljából. A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást. Az ebben a sorban említett eszközök 2B. szintű eszközök.
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
485	2. **A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetéssel)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, a fenti szakaszokban megadott eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.
580	3. **Devizális okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (6) bekezdése, 10. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 12. cikke (1) bekezdésének c) pontja Az intézménynek itt a 10–16. cikkben említett 1., 2A. és 2B. szintű eszközök azon részét kell megadnia, amelyeket nem ismerhet el a 8. cikk (6) bekezdésével, a 10. cikk (1) bekezdésének d) pontjával és a 12. cikk (1) bekezdésének c) pontjával összhangban.
590	4. **Devizális okoktól eltérő operatív okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének megfelelő azon eszközöket kell megadniuk, amelyek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott követelményeket, feltéve, hogy az eszközöket nem tüntették fel devizális okokból az 580. sorban.

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (2. RÉSZ: KIÁRAMLÁSOK)

1. Kiáramlások

1.1. Általános megjegyzések

1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljából a következő 30 napon belüli likviditáskiáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.

2. A hitelintézetek az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.

3. Az ehhez az útmutatóhoz tartozó táblában szerepel néhány tájékoztató adat. Noha ezekre a ráta kiszámításához szigorúan véve nincs szükség, megadásuk mégis kötelező. Ezek az adatok az illetékes hatóságok számára ahhoz szükséges információt szolgáltatnak, hogy megfelelően értékelhessék a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelését. Néhány esetben a táblák fő szakaszaiban megadott elemek részletesebb bontását jelentik, más esetekben azon kiegészítő likviditási forrásokat tükrözik, amelyekhez a hitelintézetek hozzáférhetnek.

4. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 22. cikkének (1) bekezdésével összhangban a likviditáskiáramlások:

   i. magukban foglalják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 22. cikkének (2) bekezdésében említett kategóriákat

   ii. kiszámításuk különböző kategóriájú kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások fennálló egyenlegének és kiáramlásuk vagy lehívásuk várható rátájának szorzataként történik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben jelzett módon.

5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet csak rátákra és haircutokra hivatkozik, a »súly« szó ezekre utal. Ebben az útmutatóban a »súlyozott« szót általános kifejezésként használjuk a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns (például fedezett kölcsönügyletekre és finanszírozásra vonatkozó) kiegészítő előírás alkalmazása után kapott összeg megjelölésére.

6. Egy csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlásokat (kivéve azokat a kiáramlásokat, amelyek egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származnak, ha az illetékes hatóság engedélyezte kedvezményes kiáramlási arány alkalmazását, és azokat a kiáramlásokat, amelyek egy intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett operatív betétekből származnak) a vonatkozó kategóriákban kell megadni. Ezeket a kiáramlásokat külön, tájékoztató adatként is fel kell tüntetni.

7. A likviditáskiáramlásokat csak egyszer kell megadni a táblában, kivéve, ha az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke értelmében további kiáramlás alkalmazandó, vagy ha az adat »ebből« adatként vagy tájékoztató adatként is szerepel.

8. Az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésében említett külön jelentés esetében a következők mindig alkalmazandók:

   — csak az adott devizában denominált adatokat és áramlásokat kell megadni;

   — egy ügylet oldalai közti devizanem-eltérés esetén csak az adott devizanemben lévő oldalt kell megadni;

   — ha az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet megengedi a nettósítást, azt csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni;

   — ha az áramlás többdevizás opcionalitással rendelkezik, a hitelintézetnek értékelnie kell a devizanemet, amelyben az áramlásra várhatóan sor kerül, és a tételt csak ebben a külön devizanemben kell megadnia.

9. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 040 oszlopában szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és tájékoztatásul szerepelnek itt.

10. A tábla információkat tartalmaz az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben »fedezett kölcsönügyletként és tőkepiac-vezérelt ügyletként« említett fedezett likviditásáramlásokról, az említett rendeletben meghatározott likviditásfedezeti ráta kiszámításának céljára. Amennyiben ezeket az ügyleteket biztosítéki portfólióval szemben hajtják végre, az ebben a táblában történő adatszolgáltatás céljából a zálogjoggal terhelt konkrét eszközök azonosítására az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címének 2. fejezetében meghatározott likvideszköz-kategóriák szerint kerül sor, a legkevésbé likvid eszközöktől kezdve. Ezzel egyidejűleg, a biztosítéki portfólióval szemben kötött, eltérő hátralévő futamidővel rendelkező ügyletek esetében először a leghosszabb hátralévő futamidővel rendelkező ügyletekhez rendelik hozzá a legkevésbé likvid eszközöket.

11. Külön táblában szerepelnek a biztosítéki csereügyletek, a XXIV. melléklet C 75.01 táblájában. A biztosítéki csereügyleteket, amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyletek, nem szabad megadni a XXIV. melléklet C 73.00 kiáramlási táblájában, mivel az csak a készpénz biztosíték ellenében típusú ügyletekre terjed ki.

1.2. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések

12. A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős repoügyletekből, fordított repoügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó kiáramlásokat kell feltüntetniük, ahol az induló oldal kiáramlást keletkeztet. Fordított repoügylet esetében a partnernek kölcsönzendő összeget kiáramlásnak kell tekinteni és az 1.1.8.6. tételnél kell megadni a biztosítékként járó eszköz piaci értéke nélkül és a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után, ha az eszköz likvid eszköznek minősül. Ha a kölcsönzendő összeg alacsonyabb mint a biztosítékként járó eszköz piaci értéke (LCR-haircut után), a különbözetet beáramlásként kell feltüntetni. Ha a járó biztosíték nem minősül likvid eszköznek, a teljes kiáramlást kell feltüntetni. Repoügylet esetében, ha a biztosítékként kölcsönzendő eszköz piaci értéke a kapcsolódó LCR-haircut után (ha az eszköz likvid eszköznek minősül) nagyobb, mint a járó készpénzösszeg, a különbözetet a fent említett sorban kiáramlásként kell feltüntetni. Ha a járó összeg nagyobb mint a kölcsönzendő eszköz piaci értéke (LCR-haircut után), a különbözetet beáramlásként kell feltüntetni. Biztosítéki csereügyletek esetében, amennyiben a likvid eszközök kezdeti csereügyletének nettó hatása (figyelembe véve az LCR-haircutokat) kiáramlást eredményez, ezt a kiáramlást a fent említett sorban kell feltüntetni.

A likviditásfedezeti ráta 30 napos időtávján belül induló és lejáró határidős repoügyletek, határidős fordított repoügyletek és határidős biztosítéki csereügyletek nincsenek hatással a bank likviditásfedezeti követelményére, és figyelmen kívül hagyhatók.

13. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 1. szakaszára vonatkozó döntési fa; a döntési fa nincs kihatással a tájékoztató adatok szolgáltatására. A döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlító adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, a hitelintézeteknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket; ez azonban nem jelenti azt, hogy ezeket ne kellene megadni. A »felhatalmazáson alapuló rendelet« az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletre utal.

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
1	Jövőben induló határidős ügylet	Igen	# 2
		Nem	# 4
2	Az adatszolgáltatási időpontot követően kötött határidős ügylet;	Igen	**Nem kell feltüntetni**
		Nem	# 3
3	A 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős ügylet, ahol az induló oldal nettó kiáramlást keletkeztet.	Igen	1.1.8.6. azonosító
		Nem	**Nem kell feltüntetni**
4	További kiáramlást igénylő tételek a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke szerint?	Igen	# 5 majd azt követően # 51
		Nem	# 5
5	Az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének (2) bekezdése szerinti lakossági betét?	Igen	# 6
		Nem	# 12
6	Kevesebb, mint 30 naptári napos hátralévő futamidejű, felmondott betét, amelynek esetében megállapodás született egy másik hitelintézet részére való kifizetésről?	Igen	1.1.1.2. azonosító
		Nem	# 7
7	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.1. azonosító
		Nem	# 8
8	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (5) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.6. azonosító
		Nem	# 9

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
9	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (2) bekezdése szerinti betét?	Igen	Az 1.1.1.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 10
10	A felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.5. azonosító
		Nem	# 11
11	A felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (1) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.4. azonosító
		Nem	1.1.1.7. azonosító
12	Olyan kötelezettségek, amelyek esedékessé válnak, amelyeknek a kibocsátó vagy a forrás nyújtója kérheti a teljesítését, vagy amelyek vonatkozásában a forrás nyújtója azzal a feltételezéssel élhet, miszerint a hitelintézet a következő 30 naptári napon belül visszafizeti a kötelezettséget?	Igen	# 13
		Nem	# 30
13	Az intézmény saját működési költségeiből származó kötelezettségek?	Igen	1.1.8.1. azonosító
		Nem	# 14
14	Kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kötvény formájában fennálló kötelezettség a felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdése szerint?	Igen	Kövesse a lakossági betétekre vonatkozó utasítást (azaz válaszoljon igennel az # 5 pontnál és járjon el annak megfelelően)
		Nem	# 15
15	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában fennálló kötelezettség?	Igen	1.1.8.2. azonosító
		Nem	# 16
16	Biztosítékként kapott betét?	Igen	Az 1.1.5. azonosító releváns tételeihez rendelendő.
		Nem	# 17
17	Levelező banki vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatásokból eredő betét?	Igen	1.1.4.1. azonosító
		Nem	# 18
18	A felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke szerinti operatív betét?	Igen	# 19
		Nem	# 24
19	Intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betét?	Igen	# 20
		Nem	# 22
20	A betétet elhelyező intézmény likvid eszközeiként kezelt?	Igen	1.1.2.2.2. azonosító
		Nem	# 21
21	Hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betét?	Igen	1.1.2.4. azonosító
		Nem	1.1.2.2.1. azonosító
22	Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betét?	Igen	Az 1.1.2.1. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 23

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
23	Nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betét?	Igen	1.1.2.3. azonosító
		Nem	# 24
24	Többlet operatív betét?	Igen	Az 1.1.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 25
25	Egyéb betét?	Igen	# 26
		Nem	# 27
26	Pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betét?	Igen	1.1.4.2. azonosító
		Nem	Az 1.1.4.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
27	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettség, a származékos ügyletek és a biztosítéki csereügyletek kivételével?	Igen	Az 1.2. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 28
28	Biztosítéki csereügyletből származó kötelezettség?	Igen	A C 75.01 tábla és az 1.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő, ahol alkalmazandó.
		Nem	# 29
29	Származtatott ügyletekből eredő kiáramlást eredményező kötelezettség a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (4) bekezdése szerint?	Igen	1.1.5.5. azonosító
		Nem	# 30
30	A következő 30 napban esedékessé váló bármely egyéb kötelezettség?	Igen	1.1.8.3 azonosító
		Nem	#31
31	Nem pénzügyi ügyfeleknek történő finanszírozásnyújtásra vonatkozó, a következő 30 napban esedékes szerződéses kötelezettségvállalás, amely meghaladja az ezen ügyfelektől származó beáramlásokat?	Igen	A következő azonosítók egyike: 1.1.8.4.1 – 1.1.8.4.4
		Nem	#32
32	A következő 30 napban esedékes, fent nem említett egyéb kiáramlás?	Igen	1.1.8.6 azonosító
		Nem	#33
33	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitel- és likviditási keretekből lehívható, le nem hívott összeg a felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke szerint?	Igen	#34
		Nem	# 42
34	Folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeret?	Igen	# 35
		Nem	# 37
35	Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, a betétet elhelyező intézmény által likvid eszközként kezelt?	Igen	1.1.6.1.6. azonosító
		Nem	# 36
36	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, kedvezményes kezelés alá tartozik?	Igen	1.1.6.1.5. azonosító
		Nem	Az 1.1.6.1. azonosító egyik releváns fennmaradó tételéhez rendelendő.

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
37	Folyósítási kötelezettséggel járó likviditási keret?	Igen	#38
		n.a.	n.a.
38	Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, a betétet elhelyező intézmény által likvid eszközként kezelt?	Igen	1.1.6.2.7. azonosító
		Nem	# 39
39	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, kedvezményes kezelés alá tartozik?	Igen	1.1.6.2.6. azonosító
		Nem	# 40
40	Különleges célú gazdasági egységeknek?	Igen	Az 1.1.6.2.4. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	#41
41	Magánbefektetési társaságnak?	Igen	1.1.6.2.3. azonosító
		Nem	Az 1.1.6.2. azonosító egyik releváns fennmaradó tételéhez rendelendő.
42	Egyéb termék vagy szolgáltatás a felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikke szerint?	Igen	# 43
		Nem	**Nem kell feltüntetni**
43	Kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termék?	Igen	1.1.7.8. azonosító
		Nem	# 44
44	Bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek?	Igen	1.1.7.2. azonosító
		Nem	# 45
45	Már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek	Igen	1.1.7.3. azonosító
		Nem	# 46
46	Lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlás?	Igen	1.1.7.6. azonosító
		Nem	# 47
47	Hitelkártyák?	Igen	1.1.7.4. azonosító
		Nem	# 48
48	Folyószámlahitelek?	Igen	1.1.7.5. azonosító
		Nem	# 49
49	Származtatott ügyletekből eredő kötelezettség?	Igen	1.1.7.7. azonosító
		Nem	# 50
50	Egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettség?	Igen	1.1.7.1. azonosító
		Nem	1.1.7.9. azonosító

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
51	A C 73.00 tábla 1.1.8.2. tételénél már megadott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír?	Igen	**Nem kell feltüntetni**
		Nem	# 52
52	A # 29 kérdésnél már figyelembe vett, származtatott ügyletekre vonatkozó likviditási követelmény a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (4) bekezdése szerint?	Igen	**Nem kell feltüntetni**
		Nem	Az 1.1.5. azonosító releváns tételeihez rendelendő.

1.3. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	**Összeg** 1.1. **. Fedezetlen ügyletekre/betétekre vonatkozó külön útmutató:** A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 22–31. cikkében meghatározottak szerinti különböző kategóriájú kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások fennálló egyenlegét kell megadniuk. Az egyes kiáramlási kategóriákon belül az illetékes hatóság előzetes jóváhagyásától függően, a XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 010 oszlopában megadott minden egyes tétel összegét nettósítani kell a kölcsönös függőséget mutató beáramlás releváns összegének levonásával, a 26. cikknek megfelelően. 1.2. **Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutató:** A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22. cikkének (2) bekezdése szerinti azon kötelezettségek fennálló egyenlegét, amelyek a fedezett ügylet készpénzoldalát testesítik meg.
020	**Nyújtott biztosíték piaci értéke** Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutató: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a nyújtott biztosíték piaci értékét, amelyet a haircut levonása nélküli és a kifutó kapcsolódó fedezeti ügyletekből eredő áramlások levonásával vett aktuális piaci értékként kell kiszámítani, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke (5) bekezdésének megfelelően, és a következő feltételekkel: — Ha a hitelintézet külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető rész tüntethető fel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontja ii. alpontjának és 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelő 1., 2A. és 2B. szintű eszközökre vonatkozó sorokban. Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközökön belül elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni. — A 2A. szintű eszközöket a megfelelő 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell feltüntetni, akkor is, ha az alternatív likviditási megközelítést követik (vagyis ne helyezzék át a 2A. szintű eszközöket az 1. szintű eszközökhöz a fedezett ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás során).
030	**A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke** Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutató: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a nyújtott biztosítéknak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét. Ezt a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 020 oszlopának és a XXIV. melléklet C 72.00 táblájából az eszköztípusnak megfelelő alkalmazandó súlynak/haircutnak a szorzataként kell kiszámítani. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 030 oszlopát a XXIV. melléklet C 76.00 táblájában lévő likvid eszközök kiigazított összegének kiszámításához kell felhasználni.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
040	**Standard súly** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24–31a. cikke A 040 oszlopban szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és tájékoztatásul szerepelnek.
050	**Alkalmazandó súly** Fedezetlen és fedezett egyaránt: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az alkalmazandó súlyokat. Ezek a súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 22–31a. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.
060	**Kiáramlás** Fedezetlen és fedezett egyaránt: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a kiáramlásokat. Ezeket a kiáramlásokat a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 010 oszlopának és a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 050 oszlopának a szorzataként kell kiszámítani.

1.4. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. **KIÁRAMLÁSOK** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet III. címének 2. fejezete A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet III. címének 2. fejezete szerinti kiáramlásokról.
020	1.1. **Fedezetlen ügyletek/betétek kiáramlásai** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 20–31a. cikke A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 21–31a. cikke szerinti kiáramlásokról, az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) és (4) bekezdése szerinti kiáramlások kivételével.
030	1.1.1. **Lakossági betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. és 25. cikke A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontjában meghatározott lakossági betétekről. A hitelintézeteknek a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül adatot kell szolgáltatniuk továbbá a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kibocsátott adóssághelyről, kötvényről és egyéb értékpapírról is, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdésében említettek szerint. A hitelintézetek ezen kötelezettségkategória esetében figyelembe veszik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben előírt, a lakossági betétek különböző kategóriáira vonatkozóan alkalmazandó kiáramlási arányokat. Ennek megfelelően a hitelintézetek alkalmazandó súlyként a releváns alkalmazandó súlyok átlagát adják meg az összes ilyen betétre vonatkozóan.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
035	1.1.1.1. **a kiáramlások számításából kizárt betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek itt a kiáramlások számításából kizárt lakossági betét-kategóriákat kell megadniuk, ha a 25. cikk (4) bekezdésének a) vagy b) pontjában foglalt feltételek teljesülnek.
040	1.1.1.2. **betétek, amelyek esetében megállapodás történt a következő 30 napon belüli kifizetésről** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdése A hitelintézetek itt adják meg azokat a 30 napnál kevesebb hátralévő futamidejű betéteket, amelyek esetében megállapodás történt a kifizetésről.
050	1.1.1.3. **magasabb kiáramlási arányú betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (2) és (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (2) és (3) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arány alá tartozó betétek teljes egyenlegét. Itt kell megadni továbbá azokat a lakossági betéteket, amelyek esetében nem végezték el vagy nem fejezték be az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (2) bekezdése szerinti kategorizálásra vonatkozó értékelést.
060	1.1.1.3.1. **1. kategória** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (3) bekezdése A hitelintézetek itt azon lakossági betétek teljes fennálló egyenlegének összegét tüntetik fel, amelyek teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt kritériumokat vagy a b)–e) pontjában foglalt kritériumok közül kettőt, kivéve, ha ezeket a betéteket olyan harmadik országban gyűjtötték, ahol az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak, mely esetben ez utóbbi kategóriában kell feltüntetni az említett betéteket. A hitelintézetek alkalmazandó súlyként az arányok átlagát tüntetik fel, vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (3) bekezdésének a) pontjában alapértelmezettként előírt standard arányokét, vagy – amennyiben az illetékes hatóság azokat alkalmazza – azon magasabb arányokét, amelyeket az előző bekezdésben említett betétek teljes összegére ténylegesen alkalmaztak, és amelyeket az említett megfelelő összegekkel súlyoztak.
070	1.1.1.3.2. **2. kategória** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (3) bekezdése A hitelintézetek itt azon lakossági betétek teljes fennálló egyenlegének összegét tüntetik fel, amelyek teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt kritériumokat és a 25. cikk (2) bekezdésében említett kritériumok közül legalább még egyet, vagy a 25. cikk (2) bekezdésében említett kritériumok közül legalább hármat, kivéve, ha ezeket a betéteket olyan harmadik országban gyűjtötték, ahol az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak, mely esetben ez utóbbi kategóriában kell feltüntetni az említett betéteket. Itt kell megadni továbbá azokat a lakossági betéteket, amelyek esetében nem végezték el vagy nem fejezték be a 25. cikk (2) bekezdése szerinti kategorizálásra vonatkozó értékelést. A hitelintézetek alkalmazandó súlyként az arányok átlagát tüntetik fel, vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (3) bekezdésének a) pontjában alapértelmezettként előírt standard arányokét, vagy – amennyiben az illetékes hatóság azokat alkalmazza – azon magasabb arányokét, amelyeket az előző bekezdésekben említett betétek teljes összegére alkalmaztak, és amelyeket az említett megfelelő összegekkel súlyoztak.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
080	1.1.1.4. **stabil betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikke A hitelintézeteknek a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 94/19/EK irányelvnek vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik, és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikke (2), illetve (3) bekezdésének megfelelően vagy olyan stabil kapcsolat része, amely igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, vagy folyószámlán tartják, és ha — a szóban forgó betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, akkor magasabb kiáramlási arány hatálya alá tartozó betétként kell feltüntetni őket; vagy — a szóban forgó betéteket nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (5) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, akkor ezen a kategórián belül kell feltüntetni őket; — az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) bekezdésében meghatározott eltérés nem alkalmazandó.
090	1.1.1.5. **Eltérően kezelt stabil betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) és (6) bekezdése A hitelintézeteknek a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozik legfeljebb 100 000 EUR-ig, és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikke (2), illetve (3) bekezdésének megfelelően vagy olyan stabil kapcsolat része, amely igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, vagy folyószámlán tartják, és ha a szóban forgó betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, akkor magasabb kiáramlási arány hatálya alá tartozó betétként kell feltüntetni őket; vagy — a szóban forgó betéteket nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (5) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, akkor ezen a kategórián belül kell feltüntetni őket; — az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) bekezdésében meghatározott eltérés nem alkalmazandó.
100	1.1.1.6. **magasabb kiáramlási arányt előíró harmadik országban gyűjtött betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek az olyan harmadik országban gyűjtött lakossági betétek összegét kell megadniuk, amelyekben a likviditási követelményeiről rendelkező jogszabálynak megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak.
110	1.1.1.7. **egyéb lakossági betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek itt az előző tételeknél feltüntetettektől eltérő lakossági betétek összegét kell megadniuk.
120	1.1.2. **Operatív betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének megfelelően meghatározott operatív betétek azon részéről kell adatot szolgáltatniuk, amely az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges. A levelezőbanki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdése értelmében nem minősülnek operatív betéteknek. Az operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges összeget meghaladó részéről nem itt, hanem az 1.1.3. azonosító alatt kell adatot szolgáltatni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
130	1.1.2.1. **stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betét** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27. cikke (2) és (4) bekezdése A hitelintézeteknek olyan betétekről kell adatot szolgáltatniuk, amelyeket a betétes annak érdekében helyez el, hogy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említetteknek megfelelően stabil operatív kapcsolat keretében olyan klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy más hasonló szolgáltatásokat kapjon, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdésében említetteknek megfelelően rendkívül fontosak a betétes számára; az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (4) bekezdése utolsó mondatának megfelelően nem-operatív betétekként kell kezelni. Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (4) bekezdése második mondatában említetteknek megfelelően jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak. A hitelintézeteknek az útmutató következő tételeiben meghatározottak szerint külön kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (2) bekezdésében említett betétbiztosítási rendszer vagy azzal egyenértékű harmadik országbeli betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó és hatálya alá nem tartozó betétek összegét.
140	1.1.2.1.1. **betétbiztosítási rendszerrel fedezett** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27. cikke (2) és (4) bekezdése A hitelintézeteknek a stabil operatív kapcsolat keretében fenntartott operatív betétek fennálló egyenlegének azon részét kell megadniuk, amely teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában és 27. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kritériumokat, és amely a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik.
150	1.1.2.1.2. **betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27. cikke (2) és (4) bekezdése A hitelintézeteknek a stabil operatív kapcsolat keretében fenntartott operatív betétek fennálló egyenlegének azon részét kell megadniuk, amely teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában és 27. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kritériumokat, és amely nem tartozik a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá.
160	1.1.2.2. **intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betét** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 27. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 113. cikke (7) bekezdésének követelményeit teljesítő intézményvédelmi rendszer keretén belüli vagy az említett rendelet 113. cikke (6) bekezdésének követelményeit teljesítő központi szervhez tartósan kapcsolt szövetkezeti hitelintézetek csoportján belüli közös feladatmegosztás keretében elhelyezett, vagy törvényben, szerződésben előírt minimumbetétként egy másik, ugyanannak az intézményvédelmi rendszernek vagy szövetkezeti rendszernek a tagját alkotó hitelintézet által elhelyezett betétekről kell adatot szolgáltatniuk, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározottak szerint. A hitelintézetek ezeket a betéteket külön sorokban tüntetik fel attól függően, hogy a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközként vagy nem likvid eszközként kezeli őket, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
170	1.1.2.2.1. **nem minősülnek a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott kritériumoknak megfelelően szövetkezeti rendszer vagy intézményvédelmi rendszer keretében elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, feltéve, hogy a betétet elhelyező hitelintézet ezeket a betéteket nem ismeri el likvid eszközként.
180	1.1.2.2.2. **a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek minősülnek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 27. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke szerint a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi hitelintézetnél elhelyezett hitelintézeti betéteket kell feltüntetniük. A hitelintézeteknek e betétek összegét a megfelelő likvid eszközök haircut utáni összegéig kell megadniuk, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint.
190	1.1.2.3. **nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 27. cikke (4) és (6) bekezdése A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említettől eltérő, és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (6) bekezdésében meghatározott követelmények hatálya alá tartozó stabil operatív kapcsolat keretében nem pénzügyi ügyfél által elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk. Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdésében említetteknek megfelelően jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak.
200	1.1.2.4. **hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 27. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek a betétes által annak érdekében elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, hogy készpénzklíring- és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatásokat vehessen igénybe, ha a hitelintézet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkében említett hálózatok vagy rendszerek egyikéhez tartozik, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint. Ilyen klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatásnak csak azok minősülnek, amelyeket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdése első mondata szerinti rendkívül fontos, stabil kapcsolat keretében nyújtanak a betétesnek; az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (4) bekezdése utolsó mondatának megfelelően nem-operatív betétekként kell kezelni. Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdésében említetteknek megfelelően jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak.
203	1.1.3. **Többlet operatív betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek itt az operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli részét kell feltüntetniük.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
204	1.1.3.1 **pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) és 31a. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelő, pénzügyi ügyfelek által elhelyezett operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli részét kell feltüntetniük.
205	1.1.3.2 **egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdése és 28. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének utolsó mondatában említett, pénzügyi ügyfelektől eltérő egyéb ügyfelek által elhelyezett – és nem lakossági betét – operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli részét kell feltüntetniük. Ezeket a többlet operatív betéteket két külön sorban kell feltüntetni, attól függően, hogy azok teljes összege valamely betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik, vagy sem.
206	1.1.3.2.1 **betétbiztosítási rendszerrel fedezett** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdése és 28. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által fenntartott ilyen többlet operatív betétek fennálló egyenlegének teljes összegét kell feltüntetniük, ha ez a teljes összeg a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik.
207	1.1.3.2.2. **betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdése és 28. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által fenntartott ilyen többlet operatív betétek fennálló egyenlegének teljes összegét kell feltüntetniük, ha ez a teljes összeg nem tartozik a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá.
210	1.1.4. **Nem operatív betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdése, 28. cikkének (1) bekezdése és 31. cikkének (9) bekezdése A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említett fedezetlen betétekről kell adatot szolgáltatniuk, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdésében említettek szerint levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétekről. A hitelintézeteknek az útmutató következő tételeiben meghatározottak szerint külön kell feltüntetniük – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (5) bekezdésében említetteknek megfelelően levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó kötelezettségek kivételével – a betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó és hatálya alá nem tartozó operatív betéteket. Az operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéket meghaladó részéről nem itt, hanem az 1.1.3. azonosító alatt kell adatot szolgáltatni.
220	1.1.4.1. **levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdésében említett, levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatásból származó betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
230	1.1.4.2. **pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31a. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek a pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, amennyiben a betétek nem minősülnek operatív betétnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének megfelelően.
240	1.1.4.3. **egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdése szerinti egyéb (a pénzügyi ügyfelektől és a lakossági betéteknél figyelembe vett ügyfelektől eltérő) ügyfelek által elhelyezett betétekről kell adatot szolgáltatniuk, amennyiben ezek a betétek nem minősülnek operatív betétnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének megfelelően. Ezeket a betéteket két külön sorban kell feltüntetni, attól függően, hogy azok teljes összege betétbiztosítási rendszere vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik, vagy sem.
250	1.1.4.3.1 **betétbiztosítási rendszerrel fedezett** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által fenntartott ilyen betétek fennálló egyenlegének teljes összegét kell feltüntetniük, ha ez a teljes összeg a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik.
260	1.1.4.3.2. **betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által fenntartott ilyen betétek fennálló egyenlegének teljes összegét kell feltüntetniük, ha ez a teljes összeg nem tartozik a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá.
270	1.1.5. **További kiáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkében említett további kiáramlásokról. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (7) bekezdésében említettek szerint a biztosítékként elhelyezett betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24., 25., 27. vagy 31a. cikkének alkalmazásában nem tekintendők kötelezettségnek, ugyanakkor adott esetben az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke (1)–(6) bekezdésének rendelkezéseit kell alkalmazni rájuk.
280	1.1.5.1. **származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű eszközöktől eltérő biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintűtől eltérő biztosítékok piaci értékét kell megadniuk.
290	1.1.5.2. **származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosítékok piaci értékét kell megadniuk.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
300	1.1.5.3. **saját hitelminőség romlása miatti jelentős kiáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke (2) bekezdésének megfelelően általuk kiszámított és az illetékes hatóság tudomására hozott további kiáramlások teljes összegét kell megadniuk. Ha a saját hitelminőség romlásából eredő kiáramláshoz kapcsolódó összeget máshol egy olyan sorban adtak meg, amelyben a súly kevesebb mint 100 %, akkor a 300 sorban is meg kell adni egy összeget úgy, hogy a kiáramlások összege 100 %-os kiáramlást eredményezzen az ügyletre vonatkozóan.
310	1.1.5.4. **negatív piaci forgatókönyv származtatott ügyletekre gyakorolt hatása** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az (EU) 2017/208 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint számított kiáramlások értékét.
340	1.1.5.5. **származtatott ügyletek kiáramlásai** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletekből és hitelderivatívákból eredő, 30 naptári nap alatt várható kiáramlásoknak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 21. cikkének megfelelően kiszámított összegét kell feltüntetniük. A kizárólag az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti, külön pénznemben történő adatszolgáltatás esetében a hitelintézeteknek azokat a kiáramlásokat kell megadniuk, amelyek csak az adott jelentős pénznemben fordulnak elő. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni, például A partner: +10 EUR és A partner: –20 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel. Nem kerülhet sor nettósításra partnerek között, például A partner: –10 EUR, B partner: +40 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel a C73.00 táblában (és 40 EUR beáramlásként a C74.00 táblában).
350	1.1.5.6. **rövid pozíciók** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (5) bekezdése Ha a hitelintézetnek olyan rövid pozíciója van, amelyet biztosíték nélkül kölcsönvett értékpapírok fedeznek, a hitelintézetnek a rövidre eladott értékpapírok vagy más eszközök piaci értéke 100 %-ának megfelelő további kiáramlást kell biztosítania, kivéve, ha azokat a hitelintézet olyan feltétellel vette kölcsön, amely alapján csak 30 naptári nap elteltével kell visszaszolgáltatnia őket. Ha a rövid pozíciót biztosítékkal fedezett értékpapír-finanszírozási ügylet fedezi, a hitelintézet feltételezi, hogy a rövid pozíció 30 naptári napon keresztül fennmarad, és arra 0 %-os kiáramlás alkalmazandó.
360	1.1.5.6.1. **fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek a fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett, rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékét kell megadniuk, kivéve, ha a teljesítendő értékpapírokat a hitelintézet olyan feltételekkel vette kölcsön, melyek alapján csak a 30 naptári napos időtartam elteltével kell visszaszolgáltatnia őket.
370	1.1.5.6.2. **egyéb** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek a fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezettektől eltérő, rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékét kell megadniuk, kivéve, ha a teljesítendő értékpapírokat a hitelintézet olyan feltételekkel vette kölcsön, melyek alapján csak a 30 naptári napos időtartam elteltével kell visszaszolgáltatnia őket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
380	1.1.5.7. **visszahívható többletbiztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke (6) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek az intézmény birtokában lévő, a partner által a szerződés értelmében bármikor visszahívható többletbiztosíték piaci értékét kell megadniuk.
390	1.1.5.8. **esedékes biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke (6) bekezdésének b) pontja A hitelintézeteknek a partnernek 30 naptári napon belül nyújtandó biztosíték piaci értékét kell megadniuk.
400	1.1.5.9. **nem likvid eszközökkel helyettesíthető, likvid eszköznek megfelelő biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke (6) bekezdésének c) pontja A hitelintézeteknek az olyan, a II. cím alkalmazásában likvid eszköznek minősülő biztosíték piaci értékét kell megadniuk, amely a hitelintézet engedélye nélkül helyettesíthető olyan biztosítékkal, amely olyan eszközöknek felel meg, amelyek a II. cím alkalmazásában nem minősülnek likvid eszköznek.
410	1.1.5.10. **strukturált finanszírozási tevékenységeken keletkezett veszteség** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (8)–(10) bekezdése A hitelintézetnek 100 %-os kiáramlást kell feltételeznie a 30 naptári napos időtartamon belül lejáró, a hitelintézet vagy szponzorált intézmény vagy különleges célú gazdasági egység által kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, fedezett kötvények és más strukturált finanszírozási eszközök finanszírozásán keletkezett veszteségekre. Az itt megadott finanszírozási programokhoz kapcsolódó likviditási keretet nyújtó hitelintézeteknek a konszolidált program tekintetében nem kell kétszer elszámolnia a lejáró finanszírozási eszközt és a likviditási keretet.
420	1.1.5.10.1. **strukturált finanszírozási eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (8) bekezdése A hitelintézeteknek a 30 naptári napon belül lejáró eszközfedezetű értékpapírokból, fedezett kötvényekből és más strukturált finanszírozási eszközökből eredő saját kötelezettségeik vagy a szponzorált intézmények vagy különleges célú gazdasági egységek kötelezettségei aktuálisan fennálló összegét kell megadniuk.
430	1.1.5.10.2. **finanszírozási eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (9) bekezdése A hitelintézeteknek az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírokból, értékpapírosítási programból, értékpapír-befektetési eszközökből és más hasonló finanszírozási eszközökből eredő kötelezettségek lejáró összegét kell megadniuk – amennyiben azok nem esnek az 1.1.5.10.1. tételben meghatározott eszközök fogalommeghatározásának hatókörébe –, vagy a potenciálisan visszaszolgáltatandó eszközök összegét, vagy az említett eszközök kapcsán szükséges likviditás összegét. Az összes, 30 napon belül lejáró vagy visszaszolgáltatandó eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírból, értékpapírosítási programból, értékpapír-befektetési eszközből és más hasonló finanszírozási eszközből eredő finanszírozás. Az olyan strukturált finanszírozási eszközökkel rendelkező hitelintézeteknek, amelyek rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, például eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok kibocsátását foglalják magukban, meg kell adniuk az e struktúrákból származó potenciális likviditási kiáramlásokat. Ide tartozik többek között i. a lejáró tartozás újrafinanszírozására való képtelenség és ii. olyan derivatívák vagy derivatívákhoz hasonló komponensek létezése, amelyek szerződésesen rögzítettek a struktúrához kapcsolódó dokumentációban, és amelyek lehetővé tennék az eszközök visszaszolgáltatását egy finanszírozási megállapodásban, vagy amelyek az eszköz eredeti átadója számára likviditás nyújtását tennék szükségessé, ezzel a 30 napos időtartamon belül ténylegesen lezárva a finanszírozási megállapodást (likviditás eladási opció). Ha a strukturált finanszírozási tevékenységeket különleges célú gazdasági egységen (például céltársaságon, értékpapírosítási programon vagy strukturált befektetési társaságon) keresztül végzi, a hitelintézetnek a magas minőségű likvid eszközökre vonatkozó követelmények meghatározásakor át kell vizsgálnia a gazdasági egység által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok lejáratát, és a finanszírozási megállapodásokban foglalt minden opciót, amely potenciálisan kiválthatja az eszközök visszaszolgáltatását vagy a likviditás szükségességét, tekintet nélkül arra, hogy a különleges célú gazdasági egység konszolidált-e.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
450	1.1.5.11. **belső nettósítású ügyfélpozíciók** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (12) bekezdése A hitelintézetnek itt kell megadnia azon nem likvid ügyféleszközök piaci értékét, amelyeket az elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatási tevékenysége során egy másik ügyfél rövidre eladásainak fedezésére használt, belső kiegyenlítéssel.
460	1.1.6. **Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkében meghatározott kiáramlásokról. A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke szerinti, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretekről is. A lehívható maximális összeget a 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (2) bekezdésének megfelelően kell meghatározni.
470	1.1.6.1. **hitelkeretek** A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (1) bekezdésében meghatározott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekről.
480	1.1.6.1.1. **lakossági ügyfeleknek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerint meghatározott lakossági ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk.
490	1.1.6.1.2. **lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (4) bekezdése A hitelintézeteknek az olyan ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek nem az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 1. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti lakossági ügyfelek, és a hitelkeretek nyújtásának célja nem az volt, hogy helyettesítse az ügyfél finanszírozását olyan esetekben, amikor az a finanszírozási szükségletét a pénzügyi piacokon nem tudja fedezni.
500	1.1.6.1.3. **hitelintézeteknek** A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a hitelintézeteknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekről.
510	1.1.6.1.3.1. **lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdése A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek biztosítanak az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti ügyfelekkel szembeni kitettségnek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával. Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
520	1.1.6.1.3.2. **nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdése A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek olyan ügyfelekkel szembeni kitettségnek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak, amelyek nem az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 1. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti lakossági ügyfelek. Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.
530	1.1.6.1.3.3. **egyéb** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a fent megadottaktól eltérő, hitelintézeteknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk.
540	1.1.6.1.4. **hitelintézettől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a hitelintézettől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk.
550	1.1.6.1.5. **csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének megfelelően engedélyt kaptak alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.
560	1.1.6.1.6. **intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betételhelyező intézmény likvid eszközként kezeli** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (7) bekezdése A 16. cikkben említett rendszerhez vagy hálózathoz tartozó központi intézményeknek a tag hitelintézetnek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, ha a tag hitelintézet a keretet a 16. cikk (2) bekezdésének megfelelően likvid eszközként kezeli.
570	1.1.6.1.7. **egyéb pénzügyi ügyfeleknek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének c) pontja A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő egyéb pénzügyi ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk.
580	1.1.6.2. **likviditási keretek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (1) bekezdésében meghatározott folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekről.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
590	1.1.6.2.1. **lakossági ügyfeleknek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerint meghatározott lakossági ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk.
600	1.1.6.2.2. **lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek az olyan ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek nem az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 1. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti lakossági ügyfelek.
610	1.1.6.2.3. **magánbefektetési társaságnak** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (5) bekezdése A hitelintézeteknek a magánbefektetési társaságoknak nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk.
620	1.1.6.2.4. **különleges célú gazdasági egységeknek** A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a különleges célú gazdasági egységeknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekről.
630	1.1.6.2.4.1. **értékpapíroktól eltérő eszközök nem pénzügyi ügyfelektől való megvásárlásához** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (6) bekezdése A hitelintézeteknek azon folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keret le nem hívott összegét kell megadniuk, amelyet azzal a céllal bocsátottak valamely különleges célú gazdasági egység rendelkezésére, hogy az a pénzügyi ügyfélnek nem minősülő ügyfelektől értékpapíroktól eltérő eszközöket vásárolhasson, amennyiben meghaladja az adott különleges célú gazdasági egység ügyfelektől vásárolt aktuális eszközeinek összegét, és ha a lehívható maximális összeget a szerződés az aktuális vásárolt eszközök összegére korlátozza.
640	1.1.6.2.4.2. **egyéb** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének b) pontja A hitelintézeteknek a fent említett okoktól eltérő okokból különleges célú gazdasági egységeknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk. Ide tartoznak az olyan megállapodások, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy cserélnie.
650	1.1.6.2.5. **hitelintézeteknek** A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a hitelintézeteknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekről.
660	1.1.5.2.5.1. **lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdése A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek biztosítanak az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti ügyfelekkel szembeni kitettségnek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával. Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
670	1.1.6.2.5.2. **nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdése A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazólikviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek olyan ügyfelekkel szembeni kitettségnek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak, amelyek nem az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 1. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti lakossági ügyfelek. Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.
680	1.1.6.2.5.3. **egyéb** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő hitelintézeteknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk.
690	1.1.6.2.6. **csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének megfelelően engedélyt kaptak alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.
700	1.1.6.2.7. **intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betételhelyező intézmény likvid eszközként kezeli** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (7) bekezdése A 16. cikkben említett rendszerhez vagy hálózathoz tartozó központi intézményeknek a tag hitelintézetnek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, ha a tag hitelintézet a keretet a 16. cikk (2) bekezdésének megfelelően likvid eszközként kezeli.
710	1.1.6.2.8. **egyéb pénzügyi ügyfeleknek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének c) pontja A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő egyéb pénzügyi ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk.
720	1.1.7. **Egyéb termékek és szolgáltatások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekről vagy szolgáltatásokról. A megadandó összeg az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekből vagy szolgáltatásokból lehívható maximális összeg. A megadandó alkalmazandó súly az illetékes hatóságok által az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban meghatározott súly.
731	1.1.7.1. **folyósítási kötelezettséget nem tartalmazó finanszírozási keretek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett, folyósítási kötelezettséget nem tartalmazó finanszírozási keretek összegét kell feltüntetniük. A garanciákat nem szabad feltüntetni ebben a sorban.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
740	1.1.7.2. **bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek összegét kell feltüntetniük.
750	1.1.7.3. **már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek összegét kell feltüntetniük.
760	1.1.7.4. **hitelkártyák** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett hitelkártyák összegét kell megadniuk.
770	1.1.7.5. **folyószámlahitelek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett folyószámlahitelek összegét kell megadniuk.
780	1.1.7.6. **lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások összegét kell feltüntetniük.
850	1.1.7.7. **Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikke A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett – az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletektől és hitelderivatíváktól eltérő – származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek összegét kell feltüntetniük.
860	1.1.7.8. **kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek** A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek összegét kell feltüntetniük.
870	1.1.7.9. **egyéb** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett, fent említettektől eltérő termékek és szolgáltatások összegét kell feltüntetniük. Az egyéb tételek mellett ebben a sorban kell adatot szolgáltatni a garanciákról. E sorban kell továbbá adatot szolgáltatni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (2) bekezdésében említett, leminősítéstől eltérő ok miatti függő kiáramlásokról.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
885	1.1.8. **Egyéb kötelezettségek és esedékes kötelezettségvállalások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (2) és (6) bekezdése és 31a. cikke A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (2) és (6) bekezdésében és 31a. cikkében előírtak szerinti egyéb kötelezettségekből és esedékes kötelezettségvállalásokból származó kiáramlásokat kell megadniuk. Ez a tétel szükség esetén magában foglalja a központi banki tartalékokban tartandó kiegészítő egyenlegeket, ha ezt az érintett illetékes hatóság és az EKB vagy a központi bank közötti megállapodásban rögzítették az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontja iii. alpontjának megfelelően.
890	1.1.8.1. **működési költségekből eredő kötelezettségek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (2) bekezdésében említett, a hitelintézet saját működési költségeiből származó kötelezettségek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
900	1.1.8.2. **hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétnek minősülnek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdésében említett, a lakossági betétként feltüntetettektől eltérő, a hitelintézet által kibocsátott adóssághelyek, kötvények és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk. Ez az összeg minden említett értékpapír tekintetében magában foglalja a következő 30 naptári napon belül esedékessé váló kamatszelvényeket is.
912	1.1.8.4. **Nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31a. cikkének (2) bekezdése A hitelintézeteknek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, nem pénzügyi ügyfelek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalásnak és az ezen ügyfelektől származó beáramlások összegének különbségét kell megadniuk, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.
913	1.1.8.4.1. **lakossági ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás** A hitelintézeteknek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, lakossági ügyfelek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalásnak és az ezen ügyfelektől származó beáramlások összegének különbségét kell megadniuk, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.
914	1.1.8.4.2. **nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott többletfinanszírozás** A hitelintézeteknek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, nem pénzügyi vállalatok felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalásnak és az ezen ügyfelektől származó beáramlások összegének különbségét kell megadniuk, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.
915	1.1.8.4.3 **kormányzatoknak, multilaterális fejlesztési bankoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott többletfinanszírozás** A hitelintézetnek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, kormányzatok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalásnak és az ezen ügyfelektől származó beáramlások összegének különbségét kell megadnia, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.
916	1.1.8.4.4 **egyéb jogi személyeknek nyújtott többletfinanszírozás** A hitelintézeteknek itt a 32. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, egyéb jogi személyek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalásnak és az ezen ügyfelektől származó beáramlások összegének különbségét kell megadniuk, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
917	1.1.8.5. **Fedezet nélkül kölcsönvett eszközök** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (7) bekezdése A hitelintézeteknek itt kell feltüntetniük a fedezet nélkül kölcsönvett és 30 napon belül lejáró eszközöket. Ezen eszközök esetében azzal a feltételezéssel kell élni, hogy azok teljes mértékben kifutnak, ami 100 %-os kiáramláshoz vezet. A hitelintézeteknek a fedezet nélkül kölcsönvett és a 30 napos időtartamon belül lejáró eszközök piaci értékét kell megadniuk, ha a hitelintézet nem tulajdonosa az értékpapíroknak, és azok nem képezik részét a hitelintézet likviditási pufferének.
918	1.1.8.6. **Egyéb** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31a. cikkének (1) bekezdése A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24–31. cikkében említettektől eltérő, a következő 30 naptári napon belül esedékessé váló kötelezettségek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk. Ez a sor csak a fedezetlen ügyletekből származó egyéb kiáramlásokat tartalmazza. A fedezett ügyleteket az 1.2. »Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások« azonosító és az 1.3. »Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen« azonosító alatt kell feltüntetni.
920	1.2. **Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (3) bekezdése Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk. A biztosítéki csereügyleteket (amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyleteket fednek le) a XXIV. melléklet C 75.01 táblájában kell feltüntetni.
930	1.2.1. **A partner központi bank** Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank.
940	1.2.1.1. **rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 1. szintű eszköz (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével), amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
945	1.2.1.1.1 **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.1.1. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
950	1.2.1.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
955	1.2.1.2.1 **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.1.2. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
960	1.2.1.3. **2A. szintű biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2A. szintű eszköz, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 11. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
965	1.2.1.3.1 **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.1.3. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
970	1.2.1.4. **2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű fedezettel, 1. hitelminőségi besorolással), amely megfelel a 13. cikk (2) bekezdése b) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
975	1.2.1.4.1 **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.1.4. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
980	1.2.1.5. **2B. szintű fedezett kötvények** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény, amely megfelel a 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
985	1.2.1.5.1 **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.1.5. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
990	1.2.1.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapírból (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (valamely tagállamban vállalkozásoknak nyújtott kereskedelmi kölcsön, lízing és hitelkeret vagy háztartásoknak nyújtott kölcsön vagy hitel fedezettel, 1. hitelminőségi besorolással), amely megfelel a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iii. vagy v. alpontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
995	1.2.1.6.1 **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.1.6. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1000	1.2.1.7. **egyéb 2B. szintű eszközből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan, feljebb figyelembe nem vett 2B. szintű eszköz, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1005	1.2.1.7.1 **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.1.7. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1010	1.2.1.8. **nem likvid eszközökből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték nem likvid eszközökből álló biztosíték.
1020	1.2.2. **A partner nem központi bank** Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank.
1030	1.2.2.1. **rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 1. szintű eszköz (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével), amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1035	1.2.2.1.1. **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.2.1. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1040	1.2.2.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének b) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1045	1.2.2.2.1. **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.2.2. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1050	1.2.2.3. **2A. szintű biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének c) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2A. szintű biztosíték, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 11. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1055	1.2.2.3.1. **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.2.3. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1060	1.2.2.4. **2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének d) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű fedezettel, 1. hitelminőségi besorolással), amely megfelel a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1065	1.2.2.4.1. **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.2.4. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1070	1.2.2.5. **2B. szintű fedezett kötvények** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének e) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény, amely megfelel a 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1075	1.2.2.5.1. **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.2.5. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1080	1.2.2.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapírból (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének f) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (valamely tagállamban vállalkozásoknak nyújtott kereskedelmi kölcsön, lízing és hitelkeret vagy háztartásoknak nyújtott kölcsön vagy hitel fedezettel, 1. hitelminőségi besorolással), amely megfelel a 13. cikk (2) bekezdése f) pontjának iii. vagy v. alpontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1085	1.2.2.6.1. **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.2.6. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1090	1.2.2.7. **egyéb 2B. szintű eszközből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének g) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan, feljebb figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1095	1.2.2.7.1. **ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.2.7. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1100	1.2.2.8. **nem likvid eszközökből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének h) pontja A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték nem likvid eszközből álló biztosíték.
1130	1.3. **Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen** A XXIV. melléklet C75.01 tábla 0070 oszlopában lévő kiáramlások összegét a 060. oszlopban kell megadni.

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

1170	2. **Egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítandó likviditáskiáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 26. cikke A hitelintézeteknek a 010. oszlopban kell megadniuk az összes olyan kötelezettség és mérlegen kívüli kötelezettségvállalás fennálló egyenlegének összegét, amelyeknek likviditáskiáramlásait egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 26. cikkének megfelelően. A hitelintézeteknek a 060. oszlopban kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 26. cikkének megfelelően az egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósított kiáramlásokat.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	3. **Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett operatív betétek** A hitelintézeteknek itt az 1.1.2.1. tételnél említett operatív betéteket kell feltüntetniük, a következő partnerek szerinti bontásban: — hitelintézetek; — hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek; — kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények; — egyéb ügyfelek.
1180	3.1. **hitelintézetek által nyújtott** A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, hitelintézetek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
1190	3.2. **hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott** A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
1200	3.3. **kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott** A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
1210	3.4. **egyéb ügyfelek által nyújtott** A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, egyéb (a fent említettektől és a lakossági betéteknél figyelembe vett ügyfelektől eltérő) ügyfelek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.
	4. **Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások** A hitelintézeteknek itt minden, az 1. tétel alatt megadott ügyletet fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet 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.
1290	4.1. **ebből: pénzügyi ügyfeleknek** A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó pénzügyi ügyfelekre vonatkozóan az 1.1. tételnél a megadott teljes összeget kell feltüntetniük.
1300	4.2. **ebből: nem pénzügyi ügyfeleknek** A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó nem pénzügyi ügyfelekre vonatkozóan az 1.1. tételnél a megadott teljes összeget kell feltüntetniük.
1310	4.3. **ebből: fedezett** A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körére vonatkozóan az 1.2. tételnél megadott fedezett ügyletek teljes összegét kell feltüntetniük.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1320	4.4. **ebből: kedvezményes kezelés nélküli hitelkeretek** A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.6.1. tételnél megadott azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének megfelelően nem kaptak engedélyt alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.
1330	4.5. **ebből: kedvezményes kezelés nélküli likviditási keretek** A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.6.2. tételnél megadott azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének megfelelően nem kaptak engedélyt alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.
1340	4.6. **ebből: operatív betétek** A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.2. tételnél említett betétek összegét kell feltüntetniük.
1345	4.7. **ebből: többlet operatív betétek** A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.3. tételnél említett többletként tartott operatív betétek összegét kell feltüntetniük.
1350	4.8. **ebből: nem operatív betétek** A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyoktól származó, az 1.1.4. tételnél említett betétek fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.
1360	4.9. **ebből: kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétnek minősülnek** A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyok által tartott, az 1.1.8.2. tételnél megadott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.
1370	5. **Devizakiáramlások** Ezt az adatot csak akkor kell megadni, ha külön adatszolgáltatás tárgyát képező devizanemben történik az adatszolgáltatás. Kizárólag az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön devizanemben való adatszolgáltatás esetén a hitelintézeteknek a (az 1.1.5.5. tételnél feltüntetett) származtatott ügyletekből eredő kiáramlások azon részét kell megadniuk, amelyek a 30 napos időtartamon belül lejáró keresztdevizás csereügyletek, azonnali és határidős devizaügyletekből eredő vonatkozó jelentős devizanemben történő deviza-tőkeáramlásokhoz kapcsolódnak. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni, például A partner: +10 EUR és A partner: –20 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel. Nem kerülhet sor nettósításra partnerek között, például A partner: –10 EUR, B partner: +40 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel a C73.00 táblában (és 40 EUR beáramlásként a C74.00 táblában).
	6. **A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett finanszírozás** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
1400	6.1 **ebből: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű fedezettel biztosított** A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a nyújtott biztosíték 1. szintű biztosíték (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) és – amennyiben nem használnák fedezetként – teljesítené az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1410	6.2 **ebből: rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló 1. szintű fedezettel biztosított** A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a nyújtott biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény és biztosítékként való felhasználása nélkül teljesítené az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
1420	6.3 **ebből: 2A. szintű fedezettel biztosított** A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a nyújtott biztosíték 2A. szintű biztosíték és biztosítékként való felhasználása nélkül teljesítené az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
1430	6.4 **ebből: 2B. szintű fedezettel biztosított** A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a nyújtott biztosíték 2B. szintű biztosíték és biztosítékként való felhasználása nélkül teljesítené az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
1440	6.5 **ebből: nem likvid eszközökkel biztosított** A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a nyújtott biztosíték nem likvid biztosíték, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (3. RÉSZ: BEÁRAMLÁSOK)

1. Beáramlások

1.1. Általános megjegyzések

1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljából a következő 30 napon belüli likviditásbeáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.

2. A hitelintézetek az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.

3. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkével összhangban a likviditásbeáramlások:

   i. kizárólag az olyan kitettségekből származó szerződéses beáramlásokból tevődnek össze, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a hitelintézetnek nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül.

   ii. kiszámításuk különböző kategóriájú szerződés szerinti kötelezettségek fennálló egyenlegének és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott ráták szorzataként történik.

4. Egy csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlásokat (kivéve azokat beáramlásokat, amelyek egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származnak, ha az illetékes hatóság engedélyezte kedvezményes beáramlási arány alkalmazását) a vonatkozó kategóriákhoz kell hozzárendelni. A nem súlyozott összegeket ezen felül tájékoztató adatként fel kell tüntetni a tábla 3. szakaszában (460–510 sor).

5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (6) bekezdésével összhangban a hitelintézetek az adatszolgáltatásban nem tüntethetik fel az említett rendelet II. címével összhangban jelentett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve az eszközökkel kapcsolatos azon esedékes összegeket, amelyek nem tükröződnek az eszköz piaci értékében.

6. Azokat a beáramlásokat, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokban esedékesek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, az 1.1., 1.2. vagy 1.3. szakasz vonatkozó soraiban kell feltüntetni. A beáramlásokat teljes mértékben fel kell tünteti, tekintet nélkül a harmadik országbeli kiáramlások összegére vagy a devizanemre.

7. Az olyan értékpapírokból esedékes pénzeszközöket, amelyeket maga a hitelintézet vagy olyan különleges célú gazdasági egység bocsátott ki, amellyel a hitelintézet szoros kapcsolatban áll, nettó alapon kell figyelembe venni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdése h) pontjának megfelelően a mögöttes eszközre alkalmazandó beáramlási arány alapján alkalmazott beáramlási aránnyal.

8. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (7) bekezdésével összhangban a hitelintézetek az adatszolgáltatásban nem tüntethetik fel az újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat. Ezalatt az olyan szerződéses kötelezettségvállalások értendők, amelyekről az adatszolgáltatás időpontjában még nem kötöttek szerződést, de 30 napon belül kötni fognak vagy köthetnek.

9. Az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön adatszolgáltatás esetén a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek az érintett devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjenek a devizanem-eltérések. Ez azzal járhat, hogy az érintett devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre. Például a származtatott devizaügyletek esetében a hitelintézetek a beáramlásokat és kiáramlásokat csak akkor nettósíthatja az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 21. cikkének megfelelően, ha ugyanabban a devizanemben denomináltak.

10. E tábla oszlopainak szerkezete úgy épül fel, hogy magában foglalja az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke alapján a beáramlásokra alkalmazandó különböző felső korlátokat. E tekintetben a tábla három oszlopcsoportra épül, minden felső korláthoz tartozó kezelésre vonatkozik egy oszlopcsoport (75 %-os felső korlát, 90 %-os felső korlát és a korlát alóli mentesség). Az összevont alapú adatszolgáltatást végző hitelintézetek több ilyen oszlopcsoportot is igénybe vehetnek, ha az ugyanazon konszolidálásba bevont különböző jogalanyoknál különböző felső korlátok szerinti kezelés alkalmazandó.

11. A konszolidáció tekintetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikke (3) bekezdése c) pontjának értelmében annak a harmadik országbeli leányvállalatnak a likviditásbeáramlásait, amelyre ennek a harmadik országnak a jogszabályai szerint a rendelet III. címében rögzítetteknél alacsonyabb arányok vonatkoznak, a harmadik ország nemzeti jogszabályaiban rögzített alacsonyabb arányok szerint kell a konszolidáció során figyelembe venni.

12. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet csak rátákra és haircutokra hivatkozik, a táblában a »súly« szó ezekre utal a megfelelő kontextusban. Ebben a mellékletben a »súlyozott« szót általános kifejezésként használjuk a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns (például fedezett kölcsönügyletekre és finanszírozásra vonatkozó) kiegészítő előírás alkalmazása után kapott összeg megjelölésére.

13. Az ehhez az útmutatóhoz tartozó táblában szerepel néhány tájékoztató adat. Ezek az adatok az illetékes hatóság számára többek között ahhoz szükséges információt szolgáltatnak, hogy megfelelően értékelhesse a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelését.

1.2. Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések

14. A tábla a mögöttes eszköz minősége vagy magas minőségű likvid eszközként való elismerhetősége alapján kategorizálja a fedezett áramlásokat. Külön táblában szerepelnek a biztosítéki csereügyletek: a XXIV. melléklet C 75.01 táblájában. A biztosítéki csereügyleteket, amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyletek, nem szabad megadni a beáramlási táblában (a XXIV. melléklet C 74.00 táblája), mivel az csak a készpénz biztosíték ellenében típusú ügyletekre terjed ki.

15. Amennyiben a fedezett kölcsönügyleteket és a tőkepiac-vezérelt ügyleteket KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei fedezik, ezeket az ügyleteket úgy kell feltüntetni, mintha azokat a kollektív befektetési forma mögöttes eszközei fedeznék. Ha például egy fedezett kölcsönügyletet olyan KBF részvényei vagy befektetési jegyei fedeznek, amely kizárólag 2A. szintű eszközökbe fektet be, a fedezett kölcsönügyletet úgy kell feltüntetni, mintha azt közvetlenül 2A. szintű biztosíték fedezné. A KBF-ek részvényeivel vagy befektetési jegyeivel fedezett kölcsönügyletek potenciálisan magasabb beáramlási arányát tükröznie kell a feltüntetendő vonatkozó beáramlási aránynak.

16. Az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön adatszolgáltatás esetén a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek az érintett devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjenek a devizanem-eltérések. Ez azzal járhat, hogy az érintett devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre. Így egy fordított repoügylet eredményezhet negatív beáramlást. Az ugyanazon tételnél feltüntetett fordított repoügyleteket összegezni kell (pozitívak és negatívak). Ha a teljes összeg pozitív, azt a beáramlási táblában kell megadni. Ha a teljes összeg negatív, azt a kiáramlási táblában kell megadni. Ezt a módszert oda-vissza követni kell repoügyletek esetén.

17. A beáramlások kiszámításához a fedezett kölcsönügyleteket és a tőkepiac-vezérelt ügyleteket attól függetlenül fel kell tüntetni, hogy a kapott mögöttes biztosíték teljesíti-e az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében előírt operatív követelményeket. Továbbá annak érdekében, hogy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (2) bekezdése szerint ki lehessen számítani a likvid eszközök kiigazított állományát, a hitelintézeteknek külön kell adatot szolgáltatniuk azokról az ügyletekről is, amelyeknél a kapott mögöttes biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében előírt operatív követelményeket is.

18. Ha a hitelintézet külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontja ii. alpontjának és 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelő 1., 2A. és 2B. szintű eszközökre vonatkozó sorokban. Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközként elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni. A 2A. szintű eszközöket a megfelelő, 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell megadni, akkor is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke szerinti alternatív likviditási megközelítést követik.

1.3. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések

19. A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró jövőben induló határidős repoügyletekből származó beáramlásokat kell feltüntetniük. Az esedékes beáramlásokat a C 74.00 tábla 260. sorában kell megadni (»egyéb beáramlások«), a partner felé teljesítendő eszközök piaci értéke nélkül a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után. Ha az eszköz nem likvid eszköz, az esedékes beáramlást teljes mértékben fel kell tüntetni. A biztosítékként felhasználandó eszközt a C 72.00 táblában kell feltüntetni, ha az az intézmény könyvében szerepel a vonatkozási időpontban és teljesíti a kapcsolódó feltételeket.

20. A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős repoügyletekből, fordított repoügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlásokat kell feltüntetniük, ahol az induló oldal beáramlást keletkeztet. Repoügylet esetében az esedékes beáramlást a C 74.00 tábla 260. sorában kell megadni (»egyéb beáramlások«), a partner felé teljesítendő eszközök piaci értéke nélkül a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után. Ha a várhatóan beérkező összeg alacsonyabb mint a biztosítékként kölcsönadandó eszköz piaci értéke (LCR-haircut után), a különbözetet kiáramlásként kell feltüntetni a C73.00 táblában. Ha az eszköz nem likvid eszköz, az esedékes beáramlást teljes mértékben fel kell tüntetni. A biztosítékként felhasználandó eszközt a C 72.00 táblában kell feltüntetni, ha az az intézmény könyvében szerepel a vonatkozási időpontban és teljesíti a kapcsolódó feltételeket. Fordított repoügylet esetében, ha a biztosítékként esedékes eszköz piaci értéke a kapcsolódó LCR-haircut után (ha az eszköz likvid eszköznek minősül) nagyobb, mint a kölcsönadandó készpénzösszeg, a különbözetet a C 74.00 tábla 260. sorában (»egyéb beáramlások«) beáramlásként kell feltüntetni. Biztosítéki csereügyletek esetében, amennyiben az eszközök kezdeti csereügyletének nettó hatása (figyelembe véve az LCR-haircutokat) beáramlást eredményez, ezt a beáramlást a C 74.00 tábla 260 sorában (»egyéb beáramlások«) kell feltüntetni.

21. A likviditásfedezeti ráta 30 napos időtávján belül kezdődő és lejáró határidős repoügyletek, határidős fordított repoügyletek és határidős biztosítéki csereügyletek nincsenek hatással a bank likviditásfedezeti követelményére, és figyelmen kívül hagyhatók.

1.4. Az LCR-beáramlásokra vonatkozó döntési fa az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikkének megfelelően

22. A döntési fa nincs kihatással a tájékoztató adatok szolgáltatására. A döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlító adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, a hitelintézeteknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük.

23. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket; ez azonban nem szükségszerűen jelenti azt, hogy ezeket nem kell megadni.

1.4.1. A XXIV. melléklet C 74.00 táblájának soraira vonatkozó döntési fa

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
1	A 32. cikkben meghatározott operatív kritériumokat teljesítő beáramlások, például: — a kitettség nem késedelmes (32. cikk (1) bekezdés) — a hitelintézetnek 30 naptári napon belül nincs oka nemteljesítést feltételezni (32. cikk (1) bekezdés) — a hitelintézet az újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat nem veheti figyelembe (32. cikk (7) bekezdés) — nem kell beáramlást feltüntetni, ha a beáramlásokat már kiegyenlítették a kiáramlásokkal (26. cikk) — a hitelintézet nem veheti figyelembe a II. címben említett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve az eszközök után esedékessé váló azon kifizetéseket, amelyeket az eszköz piaci értéke nem tükröz (32. cikk (6) bekezdés)	Nem	Nincs adatszolgáltatás
		Igen	# 2
2	Jövőben induló határidős ügylet	Igen	# 3
		Nem	# 5
3	Az adatszolgáltatási időpontot követően kötött határidős ügylet;	Igen	Nincs adatszolgáltatás
		Nem	# 4
4	A 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős ügylet, ahol az induló oldal nettó beáramlást keletkeztet.	Igen	260. sor, 1.1.11. azonosító
		Nem	Nincs adatszolgáltatás
5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások	Igen	# 6
		Nem	# 7
6	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását (34. cikk)	Igen	250. sor, 1.1.10. azonosító
		Nem	# 7
7	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások a származékos ügyletek kivételével (32. cikk (3) bekezdés b)–c) pont; e)–f) pont)	Igen	# 23
		Nem	# 8

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
8	30 naptári napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek (32. cikk (2) bekezdés c) pont)			Igen	190. sor, 1.1.5. azonosító
				Nem	# 9
9	Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek (32. cikk (2) bekezdés b) pont)			Igen	180. sor, 1.1.4. azonosító
				Nem	# 10
10	Hitelek, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva (32. cikk (3) bekezdés i) pont)			Igen	# 11
				Nem	# 12
11	Szerződéses zárónap nélküli hitelekből eredő kamat- és minimumkifizetési kötelezettségek, amelyek a szerződés szerint esedékesek, és a következő 30 napon belül tényleges készpénzbeáramlással járnak.			Igen	# 12
				Nem	200. sor, 1.1.6. azonosító
12	A jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzösszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is (32. cikk (2) bekezdés d) pont)			Igen	210. sor, 1.1.7. azonosító
				Nem	# 13
13	Az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások (32. cikk (4) bekezdés)			Igen	230. sor, 1.1.8. azonosító
				Nem	# 14
14	Származtatott ügyletekből eredő nettó készpénzbeáramlások partnerenként és biztosítékonként (32. cikk (5) bekezdés)			Igen	240. sor, 1.1.9. azonosító
				Nem	# 15
15	A 31. cikk (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások (32. cikk (3) bekezdés a) pont)			Igen	170. sor, 1.1.3. azonosító
				Nem	# 16
16	Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzösszegek (32. cikk (2) bekezdés a) pont)			Igen	# 20
				Nem	# 17
17	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek (32. cikk (2) bekezdés)			Igen	040. sor, 1.1.1.1. azonosító
				Nem	# 18
18	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzösszegek (32. cikk (3) bekezdés a) pont)			Igen	# 19
				Nem	260. sor, 1.1.11. azonosító
19	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzösszegek (32. cikk (3) bekezdés a) pont)	# 19.1	Lakossági ügyfelek	Igen	060. sor, 1.1.1.2.1. azonosító
				Nem	# 19.2
		# 19.2	Nem pénzügyi vállalatok	Igen	070. sor, 1.1.1.2.2. azonosító
				Nem	# 19.3
		# 19.3	Kormányzatok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények	Igen	080. sor, 1.1.1.2.3. azonosító
				Nem	090. sor, 1.1.1.2.4. azonosító
20	Pénzügyi ügyfelektől származó operatív betétként besorolt beáramlások (32. cikk (3) bekezdés d) pont)			Igen	# 21
				Nem	# 22

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
21	A hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani (32. cikk (3) bekezdés d) pont)			Igen	120. sor, 1.1.2.1.1. azonosító
				Nem	130. sor, 1.1.2.1.2. azonosító
22	Központi bankoktól esedékes pénzösszegek (32. cikk (2) bekezdés a) pont)			Igen	150. sor, 1.1.2.2.1. azonosító
				Nem	160. sor, 1.1.2.2.2. azonosító
23	Biztosítéki csereügylet (32. cikk (3) bekezdés e) pont)			Igen	410. sor, 1.3. azonosító ([2])
				Nem	# 24
24	Az ügyletet központi bankkal bonyolítják le			Igen	#25
				Nem	# 31
25	A biztosíték általában likvid eszközként elfogadható (függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e egy másik ügyletben, és attól, hogy az eszköz teljesíti-e a 8. cikk szerinti operatív követelményt)			Igen	# 26
				Nem	# 30
26	Rövid pozíció fedezésére használt biztosíték			Igen	297. sor, 1.2.1.2 azonosító
				Nem	# 27
27	A kapott biztosíték teljesíti a 8. cikk szerinti operatív követelményeket			Igen	# 28
				Nem	# 29
28	Fedezett finanszírozási ügylet, amelynek fedezete (32. cikk (3) bekezdés b) pont):	# 28.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével	Igen	269. sor, 1.2.1.1.1 + azonosító 271. sor, 1.2.1.1.1.1 azonosító
				Nem	# 28.2
		# 28.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll	Igen	273. sor, 1.2.1.1.2 + azonosító 275. sor, 1.2.1.1.2.1 azonosító
				Nem	# 28.3
		# 28.3	2A. szintű biztosíték	Igen	277. sor, 1.2.1.1.3 + azonosító 279. sor, 1.2.1.1.3.1 azonosító
				Nem	# 28.4
		# 28.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	281. sor, 1.2.1.1.4 + azonosító 283. sor, 1.2.1.1.4.1 azonosító
				Nem	# 28.5
		# 28.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték	Igen	285. sor, 1.2.1.1.5 + azonosító 287. sor, 1.2.1.1.5.1 azonosító
				Nem	# 28.6
		# 28.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	289. sor, 1.2.1.1.6 + azonosító 291. sor, 1.2.1.1.6.1 azonosító
				Nem	293. sor, 1.2.1.1.7 + azonosító 295. sor, 1.2.1.1.7.1 azonosító

([2]) A biztosítéki csereügyleteket a XXIV. melléklet C 75.01 táblájában is fel kell tüntetni.

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
29	Fedezett finanszírozási ügylet, amelynek fedezete (32. cikk (3) bekezdés b) pont):	# 29.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével	Igen	269. sor, 1.2.1.1.1 azonosító
				Nem	# 29.2
		# 29.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll	Igen	273. sor, 1.2.1.1.2 azonosító
				Nem	# 29.3
		# 29.3	2A. szintű biztosíték	Igen	277. sor, 1.2.1.1.3 azonosító
				Nem	# 29.4
		# 29.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	281. sor, 1.2.1.1.4 azonosító
				Nem	# 29.5
		# 29.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték	Igen	285. sor, 1.2.1.1.5 azonosító
				Nem	# 29.6
		# 29.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	289. sor, 1.2.1.1.6 azonosító
				Nem	293. sor, 1.2.1.1.7 azonosító
30	Likvid eszköznek nem minősülő biztosíték (32. cikk (3) bekezdés b) pont) és amely nem likvid tőke			Igen	301. sor, 1.2.1.3.1 azonosító
				Nem	303. sor, 1.2.1.3.2 azonosító
31	A biztosíték általában likvid eszközként elfogadható (függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e egy másik ügyletben, és attól, hogy az eszköz teljesíti-e a 8. cikk szerinti operatív követelményt)			Igen	# 32
				Nem	# 36
32	Rövid pozíció fedezésére használt biztosíték			Igen	337. sor, 1.2.2.2 azonosító
				Nem	# 33
33	A kapott biztosíték teljesíti a 8. cikk szerinti operatív követelményeket			Igen	# 34
				Nem	# 35
34	Fedezett finanszírozási ügylet, amelynek fedezete (32. cikk (3) bekezdés b) pont):	# 34.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével	Igen	309. sor, 1.2.2.1.1 + azonosító 311. sor, 1.2.2.1.1.1 azonosító
				Nem	# 34.2
		# 34.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll	Igen	313. sor, 1.2.2.1.2 + azonosító 315. sor, 1.2.2.1.2.1 azonosító
				Nem	# 34.3
		# 34.3	2A. szintű biztosíték	Igen	317. sor, 1.2.2.1.3 + azonosító 319. sor, 1.2.2.1.3.1 azonosító
				Nem	# 34.4
		# 34.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	321. sor, 1.2.2.1.4 + azonosító 323. sor, 1.2.2.1.4.1 azonosító
				Nem	# 34.5
		# 34.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték	Igen	325. sor, 1.2.2.1.5 + azonosító 327. sor, 1.2.2.1.5.1 azonosító
				Nem	# 34.6
		# 34.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	329. sor, 1.2.2.1.6 + azonosító 331. sor, 1.2.2.1.6.1 azonosító
				Nem	333. sor, 1.2.2.1.7 + azonosító 335. sor, 1.2.2.1.7.1 azonosító

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
35	Fedezett finanszírozási ügylet, amelynek fedezete (32. cikk (3) bekezdés b) pont):	# 35.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével	Igen	309. sor, 1.2.2.1.1 azonosító
				Nem	# 35.2
		# 35.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll	Igen	313. sor, 1.2.2.1.2 azonosító
				Nem	# 35.3
		# 35.3	2A. szintű biztosíték	Igen	317. sor, 1.2.2.1.3 azonosító
				Nem	# 35.4
		# 35.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	321. sor, 1.2.2.1.4 azonosító
				Nem	# 35.5
		# 35.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték	Igen	325. sor, 1.2.2.1.5 azonosító
				Nem	# 35.6
		# 35.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	329. sor, 1.2.2.1.6 azonosító
				Nem	333. sor, 1.2.2.1.7 azonosító
36	Likvid eszköznek nem minősülő biztosíték (32. cikk (3) bekezdés b) pont)	# 36.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid	Igen	341. sor, 1.2.2.3.1. azonosító
				Nem	# 36.2
		# 36.2	A biztosíték nem likvid tőke	Igen	343. sor, 1.2.2.3.2. azonosító
				Nem	345. sor, 1.2.2.3.3. azonosító

1.4.2. A XXIV. melléklet C 74.00 táblájának oszlopaira vonatkozó döntési fa

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
1	A XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 010–430. sorában feltüntetendő beáramlás a 32., 33. és 34. cikknek megfelelően, valamint az 1. szakaszban meghatározott besorolásnak megfelelően (a C 74.00 tábla soraira vonatkozó döntési fa)			Nem	Nincs adatszolgáltatás
				Igen	# 2
2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások a származékos ügyletek kivételével (32. cikk (3) bekezdés b)–c) pont; e)–f) pont)			Igen	# 11
				Nem	# 3
3	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (33. cikk (2)–(5) bekezdés)			Igen	# 4
				Nem	# 6
4	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (33. cikk (2)–(5) bekezdés)	# 4.1	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól mentesített része		# 5
		# 4.2	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól nem mentesített része		# 7
5	A beáramlásoknak a beáramlások 75 %-os felső korlátja alól mentesített, a 90 %-os felső korlát alá tartozó része (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)			Igen	# 9
				Nem	# 10

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
6	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)			Igen	# 7
				Nem	# 8
7	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	#7.1	Esedékes pénzösszegek/ lehívható maximális összeg		010 oszlop
		# 7.2	Alkalmazandó súly		080 oszlop
		# 7.3	Beáramlás		140 oszlop
8	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)			Igen	# 9
				Nem	# 10
9	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	# 9.1	Esedékes pénzösszegek/ lehívható maximális összeg		020 oszlop
		# 9.2	Alkalmazandó súly		090 oszlop
		# 9.3	Beáramlás		150 oszlop
10	A beáramlások felső korlátja alól teljesen mentesített beáramlások (33. cikk (2)–(3) bekezdés)	# 10.1	Esedékes pénzösszegek/ lehívható maximális összeg		030 oszlop
		# 10.2	Alkalmazandó súly		100 oszlop
		# 10.3	Beáramlás		160 oszlop
11	Olyan fedezett finanszírozási ügylet, amelynek biztosítéka általában likvid eszközként elfogadható (függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e egy másik ügyletben, és attól, hogy az eszköz teljesíti-e a 8. cikk szerinti operatív követelményt)			Igen	# 12
				Nem	# 3
12	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (33. cikk (2)–(5) bekezdés)			Igen	# 13
				Nem	# 15
13	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (33. cikk (2)–(5) bekezdés)	# 13.1	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól mentesített része		# 14
		# 13.2	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól nem mentesített része		# 16
14	A beáramlásoknak a beáramlások 75 %-os felső korlátja alól mentesített, a 90 %-os felső korlát alá tartozó része (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)			Igen	# 18
				Nem	# 19
15	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)			Igen	# 16
				Nem	# 17
16	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	# 16.1	Esedékes pénzösszegek		010 oszlop
		# 16.2	Kapott biztosíték piaci értéke		040 oszlop
		# 16.3	Alkalmazandó súly		080 oszlop
		# 16.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke [csak ha a kapott biztosíték teljesíti a működési követelményeket]		110 oszlop
		# 16.5	Beáramlás		140 oszlop

#	Tétel			Döntés	Adatszolgáltatás
17	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)			Igen	# 18
				Nem	# 19
18	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	# 18.1	Esedékes pénzösszegek		020 oszlop
		# 18.2	Kapott biztosíték piaci értéke		050 oszlop
		# 18.3	Alkalmazandó súly		090 oszlop
		# 18.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke [csak ha a kapott biztosíték teljesíti a működési követelményeket]		120 oszlop
		# 18.5	Beáramlás		150 oszlop
19	A beáramlások felső korlátja alól teljesen mentesített beáramlások (33. cikk (2)–(3) bekezdés)	# 19.1	Esedékes pénzösszegek		030 oszlop
		# 19.2	Kapott biztosíték piaci értéke		060 oszlop
		# 19.3	Alkalmazandó súly		100 oszlop
		# 19.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke [csak ha a kapott biztosíték teljesíti a működési követelményeket]		130 oszlop
		# 19.5	Beáramlás		160 oszlop

1.5. Beáramlásokra vonatkozó altábla

1.5.1. A tábla egyes **oszlopaira** vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	**Összeg – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} és {470}–{510} sor esetében a hitelintézeteknek a 010. oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközök/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő útmutató alapján. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 020. vagy 030. oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 010. oszlopban.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
020	**Összeg – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} és {470}–{510} sor esetében a hitelintézeteknek a 020. oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközök/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő útmutató alapján. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 020. vagy 030. oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 010. oszlopban.
030	**Összeg – A beáramlások felső korlátja alól mentesített** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} és {470}–{510} sor esetében a hitelintézeteknek a 030. oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközök/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek teljesen mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő útmutató alapján. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 020. vagy 030. oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 010. oszlopban.
040	**A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {269}–{295}, {309–335} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 040. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét a 050. vagy 060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 040. oszlopban.
050	**A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {269}–{295}, {309–335} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 050. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) bekezdésében és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét a 050. vagy 060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 040. oszlopban.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
060	**A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások felső korlátja alól mentesített** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {269}–{295}, {309–335} és {490} sor esetében a hitelintézeteknek a 060. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek teljes mértékben mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét a 050. vagy 060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 040. oszlopban.
070	**Standard súly** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A 070 oszlopban szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és tájékoztatásul szerepelnek.
080	**Alkalmazandó súly – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke Az alkalmazandó súly az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32–34. cikkében meghatározott súly. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. A {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} és {470}–{510} sor esetében a hitelintézeteknek a 080. oszlopban kell megadniuk az azon lehívható eszközökre/esedékes pénzösszegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint.
090	**Alkalmazandó súly – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32–34. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. A {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} és {470}–{510} sor esetében a hitelintézeteknek a 090. oszlopban kell megadniuk az azon lehívható eszközökre/esedékes pénzösszegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.
100	**Alkalmazandó súly – A beáramlások felső korlátja alól mentesített** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32–34. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. A {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} és {470}–{510} sor esetében a hitelintézeteknek a 100. oszlopban kell megadniuk az azon lehívható eszközökre/esedékes pénzösszegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
110	**A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} és {335} sor esetében a hitelintézeteknek a 110. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét a 120. vagy 130. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 110. oszlopban.
120	**A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} és {335} sor esetében a hitelintézeteknek a 120. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét a 120. vagy 130. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 110. oszlopban.
130	**A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások felső korlátja alól mentesített** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} és {335} sor esetében a hitelintézeteknek a 130. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek teljes mértékben mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint. Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét a 120. vagy 130. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 110. oszlopban.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
140	**Beáramlás – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040}, {060}-{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} és {470}–{510} sor esetében a hitelintézeteknek a 140. oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint, és amelyek kiszámítása a 010. oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 080. oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik. A {170} sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét a 140. oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől.
150	**Beáramlás – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040}, {060}-{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} és {470}–{510} sor esetében a hitelintézeteknek a 150. oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és amelyek kiszámítása a 020. oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 090. oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik.A {170} sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét a 150. oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől.
160	**Beáramlás – A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A {040}, {060}-{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} és {470}–{510} sor esetében a hitelintézeteknek a 160. oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek teljesen mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és amelyek kiszámítása a 030. oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 100. oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik. A {170} sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások felső korlátja alól teljes mértékben mentesített beáramlások teljes összegét a 160. oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől.

1.5.2. A tábla egyes **soraira** vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	1. **ÖSSZES BEÁRAMLÁS** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 010. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a lehívható eszközök/esedékes pénzeszközök/maximális összegek teljes összege a fedezetlen ügyletekből/betétekből és fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó lehívható eszközök/esedékes pénzösszegek/maximális összegek összegeként;

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	— a 140. oszlopban a beáramlások teljes összegét a fedezetlen ügyletekből/betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlások összegeként, levonva belőle a teljes súlyozott beáramlások és teljes súlyozott kiáramlások különbözetét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak; valamint — a 150. és a 160. oszlopban a beáramlások teljes összegét a fedezetlen ügyletekből/betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlások összegeként, levonva belőle a teljes súlyozott beáramlások és teljes súlyozott kiáramlások különbözetét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, valamint levonva az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikke (3) bekezdésének e) pontjában és 33. cikke (6) bekezdésében említett szakosodott hitelintézettől származó beáramlás többletét.
020	1.1. **Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 020. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a fedezetlen ügyletekből/betétekből származó lehívható eszközök/esedékes pénzösszegek/maximális összegek teljes összege; valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban a fedezetlen ügyletekből/betétekből származó teljes beáramlás.
030	1.1.1. **nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 030. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek teljes összege (nem pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek, valamint nem pénzügyi ügyfelektől esedékes minden egyéb pénzösszeg) és — a 140., 150. és 160. oszlopban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől származó teljes beáramlás (nem pénzügyi ügyfelektől származó, nem tőketörlesztési célú beáramlások, valamint nem pénzügyi ügyfelektől származó minden egyéb beáramlás). Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31a. cikkének megfelelően a nem pénzügyi ügyfelek közé tartoznak többek között a természetes személyek, a kkv-k, a vállalkozások, a kormányzatok, a multilaterális fejlesztési bankok és a közszektorbeli intézmények. A nem pénzügyi ügyféllel kötött fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből esedékes pénzösszegeket, amelyek fedezete likvid eszköz az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címével összhangban, amennyiben ezek az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott ügyletek, az 1.2. szakaszban kell feltüntetni, és nem szabad feltüntetni az 1.1.1. szakaszban. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címével összhangban likvid eszköznek nem minősülő átruházható értékpapírokkal fedezett ilyen ügyletekből esedékes pénzösszegeket az 1.2. szakaszban kell feltüntetni, és nem szabad feltüntetni az 1.1.1. szakaszban. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címével összhangban likvid eszköznek nem minősülő nem átruházható eszközökkel fedezett, nem pénzügyi ügyfelekkel kötött ilyen ügyletekből esedékes pénzösszegeket az 1.1.1. szakasz érintett sorában kell feltüntetni. A központi bankoktól esedékes pénzösszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni. A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegeket az 1.1.4. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni. A 30 naptári napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegeket az 1.1.5. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.
040	1.1.1.1. **nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű, nem tőketörlesztési célú pénzösszegek Ezek a beáramlások magukban foglalják a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes kamatokat és díjakat. A központi bankoktól esedékes nem tőketörlesztési célú pénzösszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
050	1.1.1.2. **nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 050. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzösszegek teljes összege a nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek partnerenkénti összegeként, és — a 140., 150. és 160. oszlopban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb beáramlások teljes összege a nem pénzügyi ügyfelektől esedékes beáramlások partnerenkénti összegeként. A nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes nem tőketörlesztési célú pénzösszegeket az 1.1.1.1. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni. A központi bankoktól esedékes egyéb pénzösszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlásokat az 1.1.3. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.
060	1.1.1.2.1. **lakossági ügyfelektől esedékes pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja Lakossági ügyfelektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzösszegek.
070	1.1.1.2.2. **nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja Nem pénzügyi vállalatoktól esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzösszegek.
080	1.1.1.2.3. **kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja Kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzösszegek.
090	1.1.1.2.4. **egyéb jogi személyektől esedékes pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja A fentiekben nem szereplő, egyéb jogi személyektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzösszegek.
100	1.1.2. **központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja és 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 100. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek teljes összege (operatív és nem operatív betétek egyaránt); valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől származó teljes beáramlás (operatív és nem operatív betétek egyaránt). A hitelintézeteknek a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzösszegek teljes összege, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a banknak nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzösszegeket a vonatkozó szakaszban kell feltüntetni. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében említett, központi intézménynél elhelyezett betéteket nem szabad beáramlásként feltüntetni. A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegeket az 1.1.4. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni. A 30 naptári napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegeket az 1.1.5. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.
110	1.1.2.1. **pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 110. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban az operatív betétként besorolt, pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek teljes összege (figyelmen kívül hagyva, hogy a hitelintézet képes-e megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani); valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban az operatív betétként besorolt, pénzügyi ügyfelektől származó teljes beáramlás (figyelmen kívül hagyva, hogy a hitelintézet képes-e megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani). A hitelintézeteknek itt a pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő pénzösszegeket kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkével összhangban.
120	1.1.2.1.1. **pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével Pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzösszegek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkével összhangban, ha a hitelintézet képes megállapítani a megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt.
130	1.1.2.1.2. **pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével Pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzösszegek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkével összhangban, ha a hitelintézet nem képes megállapítani a megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt. E tételek esetében 5 %-os beáramlási arányt kell alkalmazni.
140	1.1.2.2. **központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 140. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a nem operatív betétként besorolt, központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek teljes összege, és — a 140., 150. és 160. oszlopban a nem operatív betétként besorolt, központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől származó teljes beáramlás. A hitelintézeteknek itt a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes olyan pénzösszegeket kell megadniuk, amelyek nem minősülnek operatív betétként kezelhetőnek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint, összefüggésben 27. cikkével.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
150	1.1.2.2.1. **központi bankoktól esedékes pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja Központi bankoktól esedékes, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű pénzösszegek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontjával összhangban.
160	1.1.2.2.2. **pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja Pénzügyi ügyfelektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzösszegek, amelyek nem minősülnek operatív betétként kezelhetőnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint, összefüggésben 27. cikkével. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlásokat az 1.1.3. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.
170	1.1.3. **az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások
180	1.1.4. **kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének b) pontja Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének b) pontjával összhangban.
190	1.1.5. **30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének c) pontja 30 naptári napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdése c) pontjával összhangban.
201	1.1.6. **hitelek, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének i) pontja Szerződéses zárónap nélküli hitelek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének i) pontjával összhangban. A hitelintézet csak akkor veheti figyelembe ezeket a hiteleket, ha a szerződés lehetővé teszi a hitelintézet számára, hogy 30 naptári napon belül elálljon vagy fizetést kérjen. Az ügyfélszámlákra 30 naptári napon belül terhelendő kamat- és minimumkifizetéseket bele kell foglalni a feltüntetett összegbe. A szerződéses zárónap nélküli hitelekből eredő kamat- és minimumkifizetések, amelyek szerződés szerint esedékesek és a következő 30 naptári napon belül tényleges készpénzbeáramlást eredményeznek, esedékes pénzösszegnek tekintendők és azokat az érintett sorban fel kell tüntetni, az esedékes pénzösszegekre vonatkozóan a 32. cikkben előírt eljárást követve. A hitelintézetek nem adhatnak meg egyéb olyan felhalmozódó kamatokat, amelyeket nem terhelnek az ügyfélszámlára, és amelyek a következő 30 naptári napon belül nem eredményeznek tényleges készpénzbeáramlást sem.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
210	1.1.7. **a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzösszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének d) pontja A jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzösszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összhangban. A pozíciók magukban foglalják a szerződés szerint 30 naptári napon belül esedékes pénzösszegeket, mint például a jelentős indexekből származó készpénz-osztalékot és a már értékesített, de még el nem számolt tőkeinstrumentumok után járó készpénzt, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címének megfelelően.
230	1.1.8. **az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (4) bekezdése Az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (4) bekezdésével összhangban. A beáramlásokat csak akkor kell figyelembe venni, ha ezeket az egyenlegeket likvid eszközökben tartják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címében meghatározottak szerint.
240	1.1.9. **származtatott ügyletekből eredő beáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (5) bekezdése, összefüggésben 21. cikkével Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletekből és hitelderivatívákból a következő 30 naptári nap során várható követelések nettó összege. A hitelintézetnek a 30 naptári nap alatt várható beáramlásokat nettó alapon, partnerenként kell kiszámolnia, figyelemmel a kétoldalú nettósítási megállapodások létezésére az 575/2013/EU rendelet 295. cikkének megfelelően. A nettó alapú számításnak ebben az esetben magában kell foglalnia a kapott biztosíték levonását is, feltéve, hogy az az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címe szerint likvid eszköznek minősül. A tőkeösszegek egyidejű (vagy napon belüli) teljes cseréjét magukban foglaló származtatott devizaügyletekből vagy hitelderivatívákból eredő készpénzkiáramlásokat és -beáramlásokat nettó alapon kell számítani, akkor is, ha az adott ügyletek nem tartoznak kétoldalú nettósítási megállapodás hatálya alá. Az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön adatszolgáltatás esetén a származtatott ügyleteket vagy a hitelderivatívákat minden egyes pénznem esetében külön kell bemutatni. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni.
250	1.1.10. **egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 34. cikke Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 34. cikkének megfelelően.
260	1.1.11. **egyéb beáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (2) bekezdése A táblában sehol máshol fel nem tüntetett minden egyéb beáramlás az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének megfelelően.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	1.2. **Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b), c) és f) pontja a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű beáramlásokra vonatkozik.
263	A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 263. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzösszegek teljes összege; valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó teljes beáramlás. A 30 naptári napon belül lejáró biztosítéki csereügyleteket a XXIV. melléklet C 75.01 táblájában kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.
	1.2.1. **a partner központi bank** A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű beáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank.
265	A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 265. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzösszegek teljes összege, ha a partner központi bank; valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó teljes beáramlás, ha a partner központi bank.
	1.2.1.1. **likvid eszköznek minősülő biztosíték** A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 267. sorában a következőket kell megadniuk:
267	— a 010., 020. és 030. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű pénzösszegek teljes összege, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik; valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű teljes beáramlás, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik. A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyleteket és tőkepiac-vezérelt ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik, függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben, illetve attól, hogy a kapott likvid eszközök teljesítik-e az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
	1.2.1.1.1. **1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja
269	A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint az 1. szintű eszközök 10. cikkben említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének, a 10. cikk (1) bekezdésének f) pontjában említett, rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével;

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
271	1.2.1.1.1.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.1.1.1 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
273	1.2.1.1.2. **1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint a 10. cikk (1) bekezdésének f) pontjában említett kategóriába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
275	1.2.1.1.2.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.1.1.2 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
277	1.2.1.1.3. **2A. szintű biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 11. cikke szerint a 2A. szintű eszközök 11. cikkben említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
279	1.2.1.1.3.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.1.1.3 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
281	1.2.1.1.4. **2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
283	1.2.1.1.4.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.1.1.4 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
285	1.2.1.1.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában említett kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
287	1.2.1.1.5.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.1.1.5 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
289	1.2.1.1.6. **2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iii. vagy v. alpontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
291	1.2.1.1.6.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.1.1.6 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
293	1.2.1.1.7. **Az 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. vagy 1.2.1.1.6. szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 12. cikk (1) bekezdésének b), c) vagy f) pontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
295	1.2.1.1.7.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.1.1.7 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
297	1.2.1.2. **a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan eszközök fedezik, amelyeket a 30. cikk (5) bekezdése második mondatának megfelelően rövid pozíció fedezésére használják. Ha bármely típusú biztosítékot rövid pozíció fedezésére használnak, azt itt kell feltüntetni, és nem a fenti sorok egyikében. Nem lehetséges a többszörös figyelembevétel.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
299	1.2.1.3. **likvid eszköznek nem minősülő biztosíték** A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 299. sorában a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyleteket és tőkepiac-vezérelt ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, és ha a biztosíték nem minősül likvid eszköznek. A hitelintézeteknek itt a következőkről kell adatot szolgáltatniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban az említett ügyletekből esedékes pénzösszegek teljes összege, vagyis a nem likvid tőke biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és a bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzösszegek összege; valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban az említett ügyletekből esedékes teljes beáramlás, vagyis a nem likvid tőke biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és a bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó beáramlások összege.
301	1.2.1.3.1. **a biztosíték nem likvid tőke** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet nem likvid tőke fedezi.
303	1.2.1.3.2. **minden egyéb nem likvid biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet az 1.2.1.3.1. szakaszban még nem figyelembe vett nem likvid eszközök fedezik.
305	1.2.2. **a partner nem központi bank** A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű beáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank. A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 305. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzösszegek teljes összege, ha a partner nem központi bank; valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó teljes beáramlás, ha a partner nem központi bank.
307	1.2.2.1. **likvid eszköznek minősülő biztosíték** A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 307. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű pénzösszegek teljes összege, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik; valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű teljes beáramlás, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik. A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyleteket és tőkepiac-vezérelt ügyleteket kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik, függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben, illetve attól, hogy a kapott likvid eszközök teljesítik-e az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
309	1.2.2.1.1. **1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint az 1. szintű eszközök 10. cikkben említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének, a 10. cikk (1) bekezdésének f) pontjában említett, rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével;
311	1.2.2.1.1.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.2.1.1 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
313	1.2.2.1.2. **1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint a 10. cikk (1) bekezdésének f) pontjában említett kategóriába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
315	1.2.2.1.2.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.2.1.2 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
317	1.2.2.1.3. **2A. szintű biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 11. cikke szerint a 2A. szintű eszközök 11. cikkben említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
319	1.2.2.1.3.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.2.1.3 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
321	1.2.2.1.4. **2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
323	1.2.2.1.4.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.2.1.4 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
325	1.2.2.1.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában említett kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
327	1.2.2.1.5.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.2.1.5 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
329	1.2.2.1.6. **2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iii. vagy v. alpontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
331	1.2.1.1.6.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.2.1.6 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
333	1.2.2.1.7. **Az 1.2.2.1.4., 1.2.2.1.5. vagy 1.2.2.1.6. szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 12. cikk (1) bekezdésének b), c) vagy f) pontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének.
335	1.2.2.1.7.1. **ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Az 1.2.2.1.7 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
337	1.2.2.2. **a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan eszközök fedezik, amelyeket a 30. cikk (5) bekezdése második mondatának megfelelően rövid pozíció fedezésére használják. Ha bármely típusú biztosítékot rövid pozíció fedezésére használnak, azt itt kell feltüntetni, és nem a fenti sorok egyikében. Nem lehetséges a többszörös figyelembevétel.
339	1.2.2.3. **likvid eszköznek nem minősülő biztosíték** A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 339. sorában a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyleteket és tőkepiac-vezérelt ügyleteket kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és ha a biztosíték nem minősül likvid eszköznek. A hitelintézeteknek itt a következőkről kell adatot szolgáltatniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban az említett ügyletekből esedékes pénzösszegek teljes összege, vagyis a nem likvid biztosítékkal rendelkező letéti hitelekből, a nem likvid tőke biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és a bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzösszegek összege; valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban az említett ügyletekből származó teljes beáramlás, vagyis a nem likvid biztosítékkal rendelkező letéti hitelekből, a nem likvid tőke biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és a bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó beáramlások összege;
341	1.2.2.3.1. **letéti hitelek: a biztosíték nem likvid** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének c) pontja Nem likvid eszközökre nyújtott, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű letéti hitelek, ha a partner nem központi bank, és ha a kapott eszközöket nem rövid pozíciók fedezésére használják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerint.
343	1.2.2.3.2. **a biztosíték nem likvid tőke** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet nem likvid tőke fedezi.
345	1.2.2.3.3. **minden egyéb nem likvid biztosíték** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet az 1.2.2.3.1. vagy az 1.2.2.3.2. szakaszban még nem figyelembe vett nem likvid eszközök fedezik.
410	1.3. **Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen** A hitelintézeteknek itt a biztosítéki csereügyletekből eredő teljes beáramlás összegét kell megadniuk, a XXIV. MELLÉKLET C 75.01 táblájának számításai alapján.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
420	1.4. **(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (8) bekezdése Az intézményeknek az érintett 140., 150. és 160. oszlopban kell megadniuk azon teljes súlyozott beáramlások összegét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, levonva a XXIV. melléklet C 73.00 táblájában megadott azon teljes súlyozott kiáramlások összegét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak. Amennyiben ez az összeg negatív, az intézményeknek »0« számot kell feltüntetniük.
430	1.5. **(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikke (3) bekezdésének e) pontja és 33. cikkének (6) bekezdése Az adatszolgáltatást konszolidált alapon teljesítő hitelintézeteknek az érintett 140., 150. és 160. oszlopban kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (3) és (4) bekezdésében említett szakosodott hitelintézettől származó azon beáramlások összegét, amelyek meghaladják az ugyanazon vállalkozástól eredő kiáramlások összegét.
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
450	2. **Devizabeáramlások** Ezt a tájékoztató adatot csak az adatszolgáltatás pénznemére vagy az adatszolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemre vonatkozó, az (EU) 575/2013 rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön adatszolgáltatás esetén kell megadni. A hitelintézeteknek (az 1.1.9. szakaszban feltüntetett) származtatott ügyletekből eredő beáramlások azon részét kell megadniuk, amelyek a 30 napos időtartamon belül lejáró keresztdevizás csereügyletek, azonnali és határidős devizaügyletekből eredő vonatkozó devizanemben történő deviza-tőkeáramlásokhoz kapcsolódnak. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni.
460	3. **Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások** A hitelintézeteknek itt minden, az 1. szakaszban (az 1.1.10. szakasz kivételével) megadott ügyletet fel kell tüntetniük tájékoztató adatként, ha a partner a hitelintézet 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. A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 460. sorában a következőket kell megadniuk: — a 010., 020. és 030. oszlopban a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli lehívható esedékes pénzösszegek/maximális összegek teljes összege, a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli lehívható esedékes pénzösszegek/maximális összegek ügylettípusonkénti és partnerenkénti összegeként; valamint — a 140., 150. és 160. oszlopban a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások teljes összege, a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások ügylettípusonkénti és partnerenkénti összegeként.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
470	3.1. **Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzösszegek** A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.1. szakasz alatt megadott nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszeget fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet 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 hitelintézete vagy társult tagja.
480	3.2. **Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek** A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.2. szakasz alatt megadott pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszeget fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet 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.
490	3.3. **Fedezett ügyletek** A hitelintézeteknek itt minden, fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből esedékes pénzösszeget és az 1.2. szakaszban megadott kapott biztosítékok teljes piaci értékét fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet 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.
500	3.4. **30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek** A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.5. szakaszban megadott 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszeget fel kell tüntetniük, ha a kibocsátó a hitelintézet 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.
510	3.5. **Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás** A hitelintézeteknek itt minden egyéb, az 1.1.3–1.1.11. szakaszban (az 1.1.5 és az 1.1.10. szakasz kivételével) megadott csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlást fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet 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.
	4. **A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett kölcsönügyletek** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
530	4.1. **ebből: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű fedezettel biztosított** A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a kapott biztosíték 1. szintű biztosíték (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	4.2. **ebből: rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló 1. szintű fedezettel biztosított**
540	A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a kapott biztosíték 1. szintű biztosíték rendkívül magas minőségű fedezett kötvény és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
	4.3. **ebből: 2A. szintű fedezettel biztosított**
550	A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a kapott biztosíték 2A. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
	4.4. **ebből: 2B. szintű fedezettel biztosított**
560	A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a kapott biztosíték 2B. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
	4.5. **ebből: nem likvid eszközökkel biztosított**
570	A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a kapott biztosíték nem likvid biztosíték, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (4. RÉSZ: BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK)

1. Biztosítéki csereügyletek

1.1. Általános megjegyzések

1. Minden olyan a következő 30 naptári napon belül lejáró ügyletet, amelyben nem készpénz eszközöket cserélnek más nem készpénz eszközökre, ebben a táblában kell feltüntetni. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.

2. A következő 30 naptári napon belül lejáró biztosítéki csereügyletek kiáramláshoz vezetnek, ha a kölcsönvett eszközre az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. fejezete szerint alacsonyabb haircut alkalmazandó, mint a kölcsönadott eszközre. A kiáramlást úgy kell kiszámítani, hogy a kölcsönvett eszköz piaci értékét meg kell szorozni a kölcsönadott eszközre vonatkozó kiáramlási arány és a következő 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletekben a kölcsönvett eszközre vonatkozó kiáramlási arány különbségével. Ha a partner a hitelintézet hazai központi bankja, a kölcsönvett eszköz piaci értékére alkalmazandó kiáramlási arány 0 %. A hitelintézet belföldi központi bankjának jelentése az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (8) bekezdésében szereplő meghatározást követi.

3. A következő 30 naptári napon belül lejáró biztosítéki csereügyletek beáramlást eredményeznek, ha az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. fejezete értelmében a kölcsönadott eszközre alacsonyabb haircut vonatkozik, mint a kölcsönvett eszközre. A beáramlást úgy kell kiszámítani, hogy a kölcsönadott eszköz piaci értékét meg kell szorozni a kölcsönvett eszközre vonatkozó kiáramlási arány és a következő 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletekben a kölcsönadott eszközre vonatkozó beáramlási arány különbségével. Ha a kapott biztosítékot olyan rövid pozíciók fedezésére használják, amelyek 30 naptári napon túl meghosszabbíthatók, beáramlás nem ismerhető el.

4. A likvid eszközök likviditási értékét az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti kell számítani.

5. Minden biztosítéki csereügyletet egyedileg kell értékelni és az áramlást vagy kiáramlásként vagy beáramlásként (ügyletenként) kell feltüntetni a megfelelő sorban. Ha egy ügylet több típusú biztosítékot foglal magában (például biztosítékkosár), akkor a feltüntetéskor szét kell bontani a tábla sorainak megfelelő részekre, és részenként kell értékelni. A biztosítékkosarakat vagy -halmazokat érintő, következő 30 naptári napon belül lejáró csereügyletekkel összefüggésben a kölcsönadott nem készpénzes eszközöket egyedileg kell hozzárendelni a kölcsönvett nem készpénzes eszközökhöz, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címének 2. fejezetében meghatározott likvideszköz-kategóriáknak megfelelően, a legkevésbé likvid kombinációtól kezdve (kölcsönadott nem likvid nem készpénzes eszközök, kölcsönvett nem likvid nem készpénzes eszközök). Az adott kombináción belüli többletbiztosítékot át kell helyezni a következő magasabb kategóriába, hogy az érintett kombinációk a leglikvidebb kombinációig teljes mértékben illeszkedjenek egymáshoz. Az esetleges többletbiztosítékot ezután a leglikvidebb kombinációban kell figyelembe venni.

6. A KBF-ek részvényeit vagy befektetési jegyeit érintő biztosítéki csereügyleteket úgy kell feltüntetni, mintha az ügyletek a KBF mögöttes eszközeire vonatkoznának. A KBF-ek részvényeire vagy befektetési jegyeire alkalmazott különböző haircutoknak tükröződniük kell a megadandó érintett kiáramlási vagy beáramlási arányban.

7. A hitelintézetek az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában. Ilyen esetben a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek az érintett devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjenek a devizanem-eltérések. Ez azzal járhat, hogy az érintett devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre, a likviditási többletértékre gyakorolt megfelelő hatással.

1.2. Külön megjegyzések

8. A beáramlások kiszámításához a biztosítéki csereügyleteket attól függetlenül fel kell tüntetni, hogy az érintett mögöttes biztosíték teljesíti-e az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében előírt operatív követelményeket, vagy teljesítené-e azokat, ha nem használnák az ügylet fedezésére. Továbbá annak érdekében, hogy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (2) bekezdése szerint ki lehessen számítani a likvid eszközök kiigazított állományát, a hitelintézeteknek külön kell adatot szolgáltatniuk azokról az ügyletekről is, amelyeknél a biztosíték legalább egyik oldala teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében előírt operatív követelményeket is.

9. Ha az intézmény külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontja ii. alpontjának és 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelő 1., 2A. és 2B. szintű eszközökre vonatkozó sorokban. Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközökön belül elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni.

10. A 2A. szintű eszközöket magában foglaló biztosítéki csereügyleteket a megfelelő 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell feltüntetni, akkor is, ha az alternatív likviditási megközelítést követik (vagyis ne helyezzék át a 2A. szintű eszközöket az 1. szintű eszközökhöz a biztosítéki csereügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás során).

1.3. A biztosítéki csereügyletekre vonatkozó altábla

1.3.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	**Kölcsönadott biztosíték piaci értéke** A kölcsönadott biztosíték piaci értékét a 0010. oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték az aktuális piaci értéket tükrözi, haircut nélkül, a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlások levonásával, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének megfelelően.
0020	**Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke** A kölcsönadott biztosíték likviditási értékét a 0020. oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték az eszköz haircuttal csökkentett értékét tükrözi.
0030	**Kölcsönvett biztosíték piaci értéke** A kölcsönvett biztosíték piaci értékét a 0030. oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték az aktuális piaci értéket tükrözi, haircut nélkül, a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlások levonásával, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének megfelelően.
0040	**Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke** A kölcsönvett biztosíték likviditási értékét a 0040. oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték az eszköz haircuttal csökkentett értékét tükrözi.
0050	**Standard súly** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. és 32. cikke A 0050. oszlopban szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és itt csak tájékoztatásul szerepelnek.
0060	**Alkalmazandó súly** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. és 32. cikke Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. és 32. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.
0070	**Kiáramlások** A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a kiáramlásokat. Kiszámítása a XXIV. mellékletben található C75.01. tábla 0060. és 0030. oszlopának összeszorzásával történik.
0080	**A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások** A hitelintézeteknek itt a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó ügyletek beáramlásait kell megadniuk. A beáramlások kiszámítása a XXIV. mellékletben található C75.01. tábla 0060. és 0010. oszlopának összeszorzásával történik.
0090	**A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások** A hitelintézeteknek itt a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó ügyletek beáramlásait kell megadniuk. A beáramlások kiszámítása a XXIV. mellékletben található C75.01. tábla 0060. és 0010. oszlopának összeszorzásával történik.
0100	**A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások** A hitelintézeteknek itt a beáramlások felső korlátja alól mentesített ügyletek beáramlásait kell megadniuk. A beáramlások kiszámítása a XXIV. mellékletben található C75.01. tábla 0060. és 0010. oszlopának összeszorzásával történik.

1.3.2. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	1. **ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET (a partner központi bank)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük.
0020	1.1. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek minden érintett oszlopban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön.
0030	1.1.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0040	1.1.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.1.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0050	1.1.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
0060	1.1.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.1.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0070	1.1.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0080	1.1.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.1.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0090	1.1.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0100	1.1.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.1.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0110	1.1.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
0120	1.1.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.1.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0130	1.1.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
0140	1.1.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.1.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0150	1.1.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0160	1.1.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.1.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0170	1.1.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
0180	1.1.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.1.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0190	1.2. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön.
0200	1.2.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0210	1.2.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0220	1.2.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
0230	1.2.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0240	1.2.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0250	1.2.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0260	1.2.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
0270	1.2.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0280	1.2.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
0290	1.2.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0300	1.2.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
0310	1.2.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0320	1.2.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0330	1.2.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0340	1.2.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
0350	1.2.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.2.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
0360	1.3. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben egyéb 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0370	1.3.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0380	1.3.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.3.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0390	1.3.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
0400	1.3.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.3.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0410	1.3.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0420	1.3.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.3.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0430	1.3.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
0440	1.3.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.3.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0450	1.3.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0460	1.3.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.3.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0470	1.3.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
0480	1.3.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.3.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0490	1.3.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0500	1.3.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.3.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0510	1.3.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
0520	1.3.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.3.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
0530	1.4. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.
0540	1.4.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0550	1.4.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.4.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0560	1.4.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
0570	1.4.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.4.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0580	1.4.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0590	1.4.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.4.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0600	1.4.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett).
0610	1.4.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.4.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0620	1.4.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlannal vagy gépjárművel fedezett, 1.hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0630	1.4.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.4.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0640	1.4.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
0650	1.4.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.4.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0660	1.4.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlannal vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0670	1.4.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.4.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0680	1.4.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlannal vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
0690	1.4.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.4.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
0700	1.5. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön.
0710	1.5.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0720	1.5.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.5.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0730	1.5.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
0740	1.5.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.5.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0750	1.5.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0760	1.5.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.5.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0770	1.5.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
0780	1.5.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.5.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0790	1.5.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
0800	1.5.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.5.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0810	1.5.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
0820	1.5.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.5.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0830	1.5.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0840	1.5.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.5.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0850	1.5.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
0860	1.5.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.5.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
0870	1.6. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.
0880	1.6.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0890	1.6.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.6.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0900	1.6.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
0910	1.6.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.6.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0920	1.6.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
0930	1.6.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.6.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0940	1.6.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett).
0950	1.6.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.6.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0960	1.6.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
0970	1.6.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.6.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0980	1.6.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0990	1.6.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.6.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1000	1.6.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1010	1.6.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.6.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1020	1.6.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
1030	1.6.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.6.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1040	1.7. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön.
1050	1.7.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1060	1.7.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.7.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1070	1.7.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1080	1.7.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.7.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1090	1.7.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1100	1.7.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.7.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1110	1.7.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
1120	1.7.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.7.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1130	1.7.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett).
1140	1.7.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.7.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1150	1.7.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
1160	1.7.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.7.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1170	1.7.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1180	1.7.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.7.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1190	1.7.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
1200	1.7.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.7.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1210	1.8. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön.
1220	1.8.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1230	1.8.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.8.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1240	1.8.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett).
1250	1.8.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.8.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1260	1.8.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1270	1.8.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.8.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1280	1.8.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
1290	1.8.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.8.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1300	1.8.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
1310	1.8.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.8.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1320	1.8.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
1330	1.8.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.8.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1340	1.8.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1350	1.8.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** Az 1.8.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1360	1.8.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
1370	2. **ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET (a partner nem központi bank)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük.
1380	2.1. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek minden érintett oszlopban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön.
1390	2.1.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1400	2.1.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.1.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1410	2.1.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
1420	2.1.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.1.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1430	2.1.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1440	2.1.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.1.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1450	2.1.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
1460	2.1.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.1.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1470	2.1.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
1480	2.1.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.1.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1490	2.1.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
1500	2.1.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.1.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1510	2.1.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1520	2.1.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.1.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1530	2.1.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
1540	2.1.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.1.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1550	2.2. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön.
1560	2.2.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1570	2.2.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.2.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1580	2.2.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
1590	2.2.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.2.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1600	2.2.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1610	2.2.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.2.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1620	2.2.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
1630	2.2.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.2.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1640	2.2.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
1650	2.2.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.2.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1660	2.2.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1670	2.2.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.2.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1680	2.2.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1690	2.2.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.2.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1700	2.2.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
1710	2.2.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.2.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1720	2.3. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben egyéb 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön.
1730	2.3.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1740	2.3.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.3.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1750	2.3.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1760	2.3.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.3.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1770	2.3.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1780	2.3.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.3.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1790	2.3.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
1800	2.3.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.3.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1810	2.3.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
1820	2.3.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.3.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1830	2.3.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
1840	2.3.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.3.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1850	2.3.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1860	2.3.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.3.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1870	2.3.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
1880	2.3.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.3.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
1890	2.4. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.
1900	2.4.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1910	2.4.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.4.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1920	2.4.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
1930	2.4.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.4.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1940	2.4.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
1950	2.4.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.4.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1960	2.4.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett).
1970	2.4.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.4.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1980	2.4.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlannal vagy gépjárművel fedezett, 1.hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
1990	2.4.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.4.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2000	2.4.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
2010	2.4.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.4.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2020	2.4.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlannal vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
2030	2.4.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.4.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2040	2.4.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlannal vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
2050	2.4.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.4.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
2060	2.5. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön.
2070	2.5.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
2080	2.5.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.5.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2090	2.5.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
2100	2.5.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.5.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2110	2.5.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
2120	2.5.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.5.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2130	2.5.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
2140	2.5.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.5.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2150	2.5.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
2160	2.5.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.5.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2170	2.5.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
2180	2.5.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.5.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2190	2.5.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2200	2.5.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.5.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2210	2.5.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
2220	2.5.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.5.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
2230	2.6. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.
2240	2.6.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
2250	2.6.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.6.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2260	2.6.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
2270	2.6.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.6.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2280	2.6.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2290	2.6.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.6.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2300	2.6.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett).
2310	2.6.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.6.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2320	2.6.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).
2330	2.6.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.6.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2340	2.6.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett).
2350	2.6.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.6.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2360	2.6.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2370	2.6.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.6.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2380	2.6.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
2390	2.6.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.6.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
2400	2.7. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön.
2410	2.7.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
2420	2.7.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.7.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2430	2.7.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett).
2440	2.7.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.7.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2450	2.7.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2460	2.7.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.7.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2470	2.7.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
2480	2.7.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.7.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2490	2.7.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett).
2500	2.7.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.7.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2510	2.7.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
2520	2.7.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.7.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2530	2.7.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
2540	2.7.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.7.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről: — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne. valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2550	2.7.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
2560	2.7.8.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.7.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.
2570	2.8. **Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön.
2580	2.8.1. **1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).
2590	2.8.1.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.8.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2600	2.8.2. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett).
2610	2.8.2.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.8.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2620	2.8.3. **2A. szintű eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).
2630	2.8.3.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.8.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2640	2.8.4. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
2650	2.8.4.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.8.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2660	2.8.5. **2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2670	2.8.5.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.8.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2680	2.8.6. **2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).
2690	2.8.6.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.8.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2700	2.8.7. **Egyéb 2B. szint** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).
2710	2.8.7.1. **Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket** A 2.8.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2720	2.8.8. **Nem likvid eszközök** Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett).
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
2730	3. **Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyeknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére** Az intézményeknek itt kell feltüntetniük a fenti sorokban megadott biztosítéki csereügyleteket összesen (minden partner), amelyeknél a kölcsönvett biztosítékot rövid pozíció fedezésére használták, amely esetben 0 %-os kiáramlási arányt alkalmaztak.
2740	4. **Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel** Az intézményeknek itt a fenti sorokban feltüntetett azon biztosítéki csereügyletek teljes összegét kell megadniuk, amelyeket csoporton belüli partnerekkel folytattak.
	5. **A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített biztosítéki csereügyletek** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
2750	5.1. **ebből: a kölcsönvett biztosíték 1. szintű eszközökből áll, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönvett biztosíték 1. szintű biztosíték (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2760	5.2. **ebből: a kölcsönvett biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönvett biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
2770	5.3. **ebből: a kölcsönvett biztosíték 2A. szintű eszközökből áll** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönvett biztosíték 2A. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
2780	5.4. **ebből: a kölcsönvett biztosíték 2B. szintű eszközökből áll** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönvett biztosíték 2B. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
2790	5.5. **ebből: a kölcsönadott biztosíték 1. szintű eszközökből áll, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönadott biztosíték 1. szintű biztosíték (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
2800	5.6. **ebből: a kölcsönadott biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönadott biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
2810	5.7. **ebből: a kölcsönadott biztosíték 2A. szintű eszközökből áll** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönadott biztosíték 2A. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.
2820	5.8. **ebből: a kölcsönadott biztosíték 2B. szintű eszközökből áll** A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönadott biztosíték 2B. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (5. RÉSZ: SZÁMÍTÁSOK)

1. Számítások

1.1. Általános megjegyzések

1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljából a számításokra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.

1.2. Külön megjegyzések

2. A cellákra való hivatkozás formátuma: tábla; sor; oszlop. Például a {C 72.00; r130; c040} jelentése: likvid eszközök tábla; 130. sor; 040. oszlop.

1.3. Számításokra vonatkozó altábla – A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
SZÁMÍTÁSOK	
Számláló, nevező, ráta	
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke	
A likviditásfedezeti ráta számlálója, nevezője, és a ráta.	
Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 010. oszlopban.	
010	1. **Likviditási puffer** A {C 76.00; r290; c010} mezőben lévő értéket kell megadni.
020	2. **Nettó likviditáskiáramlás** A {C 76.00; r370; c010} mezőben lévő értéket kell megadni.
030	3. **Likviditásfedezeti ráta (%)** Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint kiszámított likviditásfedezeti rátát kell megadni. A likviditásfedezeti ráta a hitelintézet likviditási pufferének és egy 30 naptári napos stresszidőszak alatti nettó likviditáskiáramlásának százalékos aránya. Ha a {C 76.00; r020; c010} mező értéke nulla (ami végtelen arányt eredményez), akkor a 999999 értéket kell feltüntetni.
Számláló számítása	
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke és I. melléklete	
A likviditási puffer kiszámítására alkalmazandó képlet	
Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 010. oszlopban.	
040	4. **1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likviditási puffer (a 9. cikk szerinti érték): kiigazítás nélkül** A {C 72.00; r030; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.
050	5. **1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás** Itt az 1. szintű likvid értékpapírok kiáramlásait kell megadni (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével), bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
060	6. **1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli beáramlás** Itt az 1. szintű likvid értékpapírok beáramlásait kell megadni (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével), bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
070	7. **Fedezett készpénzkiáramlás** Itt a készpénz (1. szintű eszköz) beáramlásait kell megadni, bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet vagy fedezett kölcsönügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
080	8. **Fedezett készpénzbeáramlás** Itt a készpénz (1. szintű eszköz) kiáramlásait kell megadni, bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet vagy fedezett kölcsönügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
091	9. **1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) »kiigazított összeg«** Az I. melléklet (3) bekezdésének (a) albekezdése. A nem fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt. A kiigazított összeg figyelembe veszi a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek vagy biztosítéki csereügyletek kifutását, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
100	10. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül** A {C 72.00; r180; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.
110	11. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás** Itt az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kiáramlásait kell megadni, bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
120	12. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték, 30 napon belüli beáramlás** Itt az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények beáramlásait kell megadni, bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
131	13. **1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, »kiigazított összeg«** Az I. melléklet (3) bekezdésének (b) albekezdése. A fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt. A kiigazított összeg figyelembe veszi a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek vagy biztosítéki csereügyletek kifutását, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
160	14. **2A. szintű érték a 9. cikk szerint: kiigazítás nélkül** A {C 72.00; r230; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
170	15. **2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás** Itt a 2A. szintű likvid eszközök kiáramlásait kell megadni, bármely, a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
180	16. **2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás** Itt a 2A. szintű likvid eszközök beáramlásait kell megadni, bármely, a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
191	17. **2A. szintű »kiigazított összeg«** Az I. melléklet (3) bekezdésének (c) albekezdése. A 2A. szintű eszközök kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt. A kiigazított összeg figyelembe veszi a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek vagy biztosítéki csereügyletek kifutását, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
220	18. **2B. szintű érték a 9. cikk szerint: kiigazítás nélkül** A {C 72.00; r310; c040} mezőben lévő értéket kell megadni.
230	19. **2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás** Itt a 2B. szintű likvid eszközök kiáramlásait kell megadni, bármely, a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
240	20. **2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás** Itt a 2B. szintű likvid eszközök beáramlásait kell megadni, bármely, a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
251	21. **2B. szintű »kiigazított összeg«** Az I. melléklet (3) bekezdésének (d) albekezdése. A 2B. szintű eszközök kiigazított összegét kell megadni a felső korlát alkalmazása előtt. A kiigazított összeg figyelembe veszi a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek vagy biztosítéki csereügyletek kifutását, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.
280	22. **Likvideszköztöbblet összege** *I. melléklet* 4. pont A »likvideszköztöbblet összegének« megadása: ez az összeg egyenlő: a) a nem fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege; plusz b) a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege; plusz c) a 2A. szintű eszközök kiigazított összege; plusz d) a 2B. szintű eszközök kiigazított összege; csökkentve az alábbiak közül a kisebb összegűvel: e) a), b), c) és d) összege; f) 100/30 × a); g) 100/60 × a) és b) összege; h) 100/85 × a), b) és c) összege.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
290	23. **LIKVIDITÁSI PUFFER** *I. melléklet* 2. pont A likviditási puffert kell megadni, amely egyenlő: a) az 1. szintű eszközök összege; plusz b) a 2A. szintű eszközök összege; plusz c) a 2B. szintű eszközök összege; csökkentve az alábbiak közül a kisebb összegűvel: d) a), b) és c) összege; vagy e) a »likvideszköztöbblet« összege.
	Nevező számítása Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete A nettó likviditáskiáramlás kiszámítására alkalmazandó képletek ahol: NLO = Nettó likviditáskiáramlás TO = Összes kiáramlás TI = Összes beáramlás FEI = Teljes egészükben mentesített beáramlások IHC = Beáramlások a kiáramlások 90 %-ának megfelelő, magasabb felső korláttal IC = Beáramlások a kiáramlások 75 %-ának megfelelő felső korláttal Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 010. oszlopban.
300	24. **Összes kiáramlás** TO = a kiáramlás táblájából A {C 73.00; r010; c060} mezőben lévő értéket kell megadni.
310	25. **Teljesen mentesített beáramlások** FEI = a beáramlások táblájából A {C 74.00; r010; c160} mezőben lévő értéket kell megadni.
320	26. **90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások** IHC = a beáramlások táblájából A {C 74.00; r010; c150} mezőben lévő értéket kell megadni.
330	27. **75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások** IC = a beáramlások táblájából A {C 74.00; r010; c140} mezőben lévő értéket kell megadni.
340	28. **A teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés** A nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadni: = MIN (FEI, TO).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
350	29. **90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés** A nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadni: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).
360	30. **75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés** A nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadni: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).
370	31. **NETTÓ LIKVIDITÁSKIÁRAMLÁS** A likviditási puffert kell megadni, amely egyenlő: a teljes kiáramlás mínusz a felső korlát alól teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés, mínusz a 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés, mínusz a 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés. NLO = TO – MIN(FEI, TO) - MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) - MIN(IC, 0.75*MAX(T0-FEI-IHC/0.9,0))
2. pillér	
380	32. **2. PILLÉR SZERINTI KÖVETELMÉNYEK** A CRD 105. cikkében meghatározottak szerint A 2. pillér szerinti követelményt kell feltüntetni.

LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS (6. RÉSZ: A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRE)

1. A konszolidáció köre

1.1. Általános megjegyzések

1. Ez a tábla azokat a jogalanyokat azonosítja – kizárólag a konszolidált szintű likviditásfedezeti követelmény céljaira –, amelyekre a C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 és C 76.00 táblában megadott információk vonatkoznak. Ez a tábla az összes olyan jogalanyt azonosítja, amely az 575/2013/EU rendelet 8. és 10. cikkének, valamint 11. cikke (3) és (5) bekezdésének megfelelően a likviditásfedezeti mutató konszolidációs körének részét képezi. A táblában annyi sort kell feltüntetni, ahány jogalany a konszolidációs körön belül van.

1.2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0005	**Anyavállalat vagy leányvállalat** A sorban »Anyavállalat«-ot kell feltüntetni, ha a sorban szereplő jogalany: — az 575/2013/EU rendelet 11. cikkének (3) bekezdése szerinti EU-szintű anyaintézmény, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat; — olyan anya- vagy leányvállalat intézmény, amely az 575/2013/EU rendelet 8. cikke alapján egyetlen likviditási alcsoport keretében köteles megfelelni – összevont vagy szubkonszolidált alapon – a likviditásfedezeti követelménynek; — olyan érintett intézmény, amely az 575/2013/EU rendelet 11. cikkének (5) bekezdése alapján szubkonszolidált alapon köteles megfelelni a likviditásfedezeti követelménynek; — az EU központi intézménye. A többi sorban »Leányvállalat«-ot kell feltüntetni.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	**Név** A 010. oszlopban a konszolidációs körbe tartozó jogalanyok nevét kell megadni.
020	**Kód** Ez a kód egy sorazonosító, amely a tábla minden egyes sorát egyedileg azonosítja. A konszolidáció körébe bevont jogalanyhoz tartozó kód.
030	**LEI-kód** A 020. oszlopban a konszolidációs körbe tartozó jogalanyok jogalany-azonosítóját kell megadni. Ha egy adott jogalany rendelkezik jogalany-azonosítóval (LEI-kóddal), akkor ezt a kódot kell feltüntetni a jogalany azonosítására.
040	**Országkód** A 030. oszlopban a konszolidációs körbe tartozó jogalanyok bejegyzés szerinti országának ISO 3166-1-alpha-2 kódját kell megadni.
050	**A jogalany típusa** A 010. oszlopban feltüntetett jogalanyokhoz a jogi formájuknak megfelelő jogalanytípust kell rendelni a következő lista alapján: »Hitelintézet« »Befektetési vállalkozás« »Egyéb« ”