AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2015/534 RENDELETE

(2015. március 17.)

a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatásról (EKB/2015/13)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre ([1]) és különösen annak 4. cikke (1) bekezdésére, 4. cikke (3) bekezdésére, 6. cikke (2) bekezdésére, 6. cikke (5) bekezdésének d) pontjára és 10. cikkére,

tekintettel az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) szóló, 2014. április 16-i 468/2014/EU európai központi banki rendeletre (EKB/2014/17) ([2]) és különösen annak 21. cikke (1) bekezdésére, 140. cikkére és 141. cikke (1) bekezdésére,

mivel:

(1) A hitelintézetekre az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben ([3]) (a továbbiakban: CRR) és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben ([4]) rögzített rendszeres adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak. A jelentett információkat az EKB az EKB/2014/29 határozat ([5]) alapján gyűjti. E rendelet az EKB/2014/29 határozatot egészíti ki a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás követelményeinek további részletezésével.

(2) A 680/2014/EU végrehajtási rendelet az 575/2013/EU rendelet hatálya alá tartozó intézményekre vonatkozó egységes követelményeket állapít meg a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 1. cikkében konkrétan meghatározott területek vonatkozásában az illetékes hatóságok felé teljesítendő felügyeleti adatszolgáltatással kapcsolatban. Az említett területek egyike a pénzügyi információkra vonatkozó, összevont alapon történő adatszolgáltatás. Az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (2) bekezdése értelmében pénzügyi információkra vonatkozó, összevont alapon történő felügyeleti adatszolgáltatásra kötelesek azok a hitelintézetek, amelyek a konszolidált éves beszámolójukat az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet ([6]) 6. cikkének (2) bekezdésében megállapított eljárással összhangban elfogadott nemzetközi számviteli standardoknak megfelelően állítják össze. A pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatoknak az illetékes nemzeti hatóságok (a továbbiakban: INH-k) által az EKB részére történő, a 680/2014/EU végrehajtási rendelet alapján kötelező benyújtása jelenleg mind a jelentős, mind a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek vonatkozásában az EKB/2014/29 határozattal összhangban történik, és annak változatlan módon kell folytatódnia, mivel az nem tárgya e rendeletnek.

(3) Az annak előírására vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése szerinti mérlegelési jogkör gyakorlása, hogy a hitelintézetek az 1606/2002/EK rendelet alapján alkalmazandó nemzetközi számviteli standardok szerint teljesítsék a felügyeleti adatszolgáltatást, nem tárgya e rendeletnek. Tekintettel a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 150. cikkére, az INH-k által az említett mérlegelési jogkör gyakorlásával vagy gyakorlásának mellőzésével kapcsolatban hozott korábbi határozatok változatlanul érvényben és hatályban maradnak.

(4) Az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (3) bekezdése értelmében azon hitelintézetek tekintetében, amelyek az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében az 1606/2002/EK rendelet alapján alkalmazandó nemzetközi számviteli standardokat alkalmazzák a felügyeleti adatszolgáltatásra, a pénzügyi információkra vonatkozó, összevont alapon történő felügyeleti adatszolgáltatás kiterjesztése az illetékes hatóság döntését igényli. Az EKB-nak szintén döntenie kell a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás követelményének azon jelentős felügyelt csoportokra történő kiterjesztéséről, amelyek az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében az 1606/2002/EK rendeletet alkalmazzák a felügyeleti adatszolgáltatásra.

([1]) HL L 287., 2013.10.29., 63. o.
([2]) HL L 141., 2014.5.14., 1. o.
([3]) 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.).
([4]) Az Európai Parlament és 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.).
([5]) Az Európai Központi Bank EKB/2014/29 határozata (2014. július 2.) a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet alapján a felügyelt szervezetek által az illetékes nemzeti hatóságok részére szolgáltatott felügyeleti adatoknak az Európai Központi Bank részére történő rendelkezésre bocsátásról (HL L 214., 2014.7.19., 34. o.).
([6]) 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.).

(5) Az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (6) bekezdése értelmében azon hitelintézetek tekintetében, amelyek a 86/635/EGK tanácsi irányelven ([1]) alapuló nemzeti számviteli szabályozást alkalmazzák, a pénzügyi információkra vonatkozó, összevont alapon történő felügyeleti adatszolgáltatás kiterjesztése az illetékes hatóság előzetes döntését igényli. Az EKB-nak szintén döntenie kell a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás követelményének azon jelentős felügyelt csoportokra történő kiterjesztéséről, amelyek a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozást alkalmazzák. Az Európai Bankhatósággal való konzultáció megtörtént az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (6) bekezdésével összhangban.

(6) A 680/2014/EU végrehajtási rendelet egységes követelményeket állapít meg a hatálya alá tartozó területek vonatkozásában a felügyeleti adatszolgáltatással kapcsolatban. Az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (5) és (6) bekezdése értelmében a 680/2014/EU végrehajtási rendelet tárgyát csak a pénzügyi információkra vonatkozó, összevont alapon történő felügyeleti adatszolgáltatás képezi. A pénzügyi információkra vonatkozó, egyedi alapon történő felügyeleti adatszolgáltatás nem tartozik a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatálya alá; az illetékes hatóságok ezért a pénzügyi információkra vonatkozó, egyedi alapon történő felügyeleti adatszolgáltatásra vonatkozó követelményeket írhatnak elő. Tekintettel annak szükségességére, hogy a jelentős és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek vonatkozásában összehasonlítható pénzügyi információk álljanak rendelkezésre, e rendelet meghatározza a jelentős és a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek által az INH-k részére egyedi alapon benyújtandó, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatokat. Az INH-knak ezt követően az EKB-hoz kell továbbítaniuk ezen adatokat a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 140. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

(7) A 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([2]) 40. cikke értelmében a fogadó tagállamok illetékes hatóságai előírhatják, hogy minden hitelintézet, amely a területükön fióktelepével rendelkezik, rendszeresen adatszolgáltatást teljesítsen a fogadó tagállamban folytatott tevékenységeiről. A 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 2. cikkének 20. pontja értelmében a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepek felügyelt szervezeteknek minősülnek. Tekintettel annak szükségességére, hogy a jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában összehasonlítható pénzügyi információk álljanak rendelkezésre, e rendelet meghatározza a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepek által az INH-k részére benyújtandó információkat. Az INH-knak ezt követően az EKB-hoz kell továbbítaniuk ezen adatokat a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 140. cikkének (3) bekezdésével összhangban.

(8) Az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (4) bekezdése értelmében az EKB felügyeleti hatáskörökkel rendelkezik a hitelintézetek, pénzügyi holdingtársaságok vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságok vonatkozásában, illetve az olyan hitelintézeteknek a mechanizmusban részt vevő tagállamban bejegyzett fióktelepei vonatkozásában, amelyeknek a székhelye a mechanizmusban nem részt vevő tagállamban van. A harmadik országban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepekre ezért nem terjednek ki az EKB felügyeleti feladatai. E fióktelepekre ennélfogva nem vonatkoznak az e rendelet szerinti adatszolgáltatási követelmények. Ezen túlmenően a mechanizmusban részt vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő másik tagállamban létesített fióktelepeket szintén ki kell zárni az említett adatszolgáltatási követelményekből, mert azok a fióktelepet létesítő felügyelt szervezet szintjén alkalmazandók.

(9) A jelentős és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek – beleértve a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepeket is – vonatkozásában e rendeletben megállapított követelmények annak biztosítására irányulnak, hogy e felügyelt szervezetek az információk közös minimumkörét jelentsék az INH-k felé, nem pedig egységes adtaszolgáltatási követelmények előírására. Az INH-k számára biztosítani kell annak lehetőségét, hogy a szükséges minimuminformációkat olyan szélesebb körű adatszolgáltatási rendszer részeként gyűjtsék, amelyet az irányadó uniós vagy nemzeti jogszabályokkal összhangban alakítanak ki, és amely nem felügyeleti – például statisztikai – célokat is szolgál.

(10) Az EKB feladatainak ellátásához olyan kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok pénzügyi információnak beszerzésére is szükség van, amelyek nem az 1606/2002/EK rendelet 6. cikkének (2) bekezdése alapján elfogadott nemzetközi számviteli standardokkal összhangban állítják össze összevont beszámolóikat. E rendelet ezért meghatározza az ilyen csoportok által az INH-k részére benyújtandó, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatokat. Különösen az érintett információk benyújtásának formátumát, gyakoriságát, referenciaidőpontjait, időszakait és határidőit szükséges meghatározni. E követelményeknek annak biztosítására kell irányulniuk, hogy az ilyen felügyelt csoportok az információk közös minimumkörét jelentsék az INH-k felé, nem pedig egységes adtaszolgáltatási követelmények előírására.

([1]) 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.).

([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.).

(11) Az 1024/2013/EU rendelet 6. cikkének (2) bekezdése és a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 21. cikke értelmében mind az EKB, mind az INH-k kötelesek információt cserélni egymással. Az EKB azon jogának sérelme nélkül, amely szerint közvetlenül megkaphatja a hitelintézetek által folyamatosan közölt adatokat vagy azokhoz közvetlenül hozzáférhet, az INH-knak mindenekelőtt meg kell adniuk az EKB számára minden olyan adatot, amely az 1024/2013/EU rendelet által az EKB-ra telepített feladatok elvégzéséhez szükséges.

(12) A 680/2014/EU végrehajtási rendelet 2. cikkének (3) bekezdése értelmében az intézmények számára lehetővé tehető, hogy a pénzügyi információkra vonatkozó, összevont alapon történő felügyeleti adatszolgáltatást a naptári évtől eltérő üzleti év alapján teljesítsék. A jelen rendelet szintén biztosítja az ilyen adatszolgáltatás naptári évtől eltérő üzleti év alapján történő teljesítését.

(13) Az EKB nyilvános konzultációt folytatott le e rendelettel kapcsolatban, és elemezte a potenciális költségeket és előnyöket,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

I. CÍM

TÁRGY ÉS FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

1. cikk

Tárgy

(1) Ez a rendelet követelményeket állapít meg az alábbiak által az INH-k felé teljesítendő, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatással kapcsolatban:

a) az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében a felügyeleti adatszolgáltatásra az 1606/2002/EK rendelet alapján nemzetközi számviteli standardokat alkalmazó jelentős felügyelt csoportok, beleértve azok bármely alcsoportját is;

b) az a) pontban említettektől eltérő jelentős felügyelt csoportok, amelyek a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozás hatálya alá tartoznak, beleértve azok bármely alcsoportját is;

c) jelentős felügyelt szervezetek, beleértve a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepeket is;

d) jelentős felügyelt csoportok a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létesített leányvállalatok vonatkozásában;

e) az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében a felügyeleti adatszolgáltatásra az 1606/2002/EK rendelet alapján nemzetközi számviteli standardokat alkalmazó kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok, beleértve azok bármely alcsoportját is;

f) az e) pontban említettektől eltérő, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok, amelyek a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozás hatálya alá tartoznak, beleértve azok bármely alcsoportját is;

g) kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek, beleértve a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepeket is.

(2) A 7. és 14. cikk alól kivételt képezve, azok a felügyelt szervezetek, amelyek felmentést kaptak a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazása alól az 575/2013/EU rendelet 7. vagy 10. cikkével összhangban, nem kötelesek a jelen rendelet alapján pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást teljesíteni.

(3) Amennyiben az illetékes hatóságok, az EKB-t is beleértve, az 575/2013/EU rendelet 11. cikkének (5) bekezdésével összhangban az intézmények számára előírják, hogy szubkonszolidált alapon feleljenek meg az 575/2013/EU rendelet másodiktól a negyedik, és hatodiktól a nyolcadik részében, valamint a 2013/36/EU irányelv VII. címében szereplő kötelezettségeknek, ezen intézmények az e rendeletben rögzített követelményeknek szubkonszolidált alapon tesznek eleget.

(4) Az INH-k és/vagy a nemzeti központi bankok a jelen rendelet alapján összegyűjtött adatokat bármely más célra is felhasználhatják.

(5) Ez a rendelet nem érinti a felügyelt csoportok és szervezetek által az összevont beszámolóikban vagy éves beszámolóikban alkalmazott számviteli standardokat, és nem módosítja a felügyeleti adatszolgáltatásra alkalmazott számviteli standardokat. Mivel a felügyelt csoportok és szervezetek különböző számviteli standardokat alkalmaznak, csak az értékelési szabályokkal – beleértve a hitelkockázati veszteségek becslésére szolgáló, a vonatkozó számviteli szabályozás alapján fennálló és a megfelelő felügyelt csoport vagy szervezet által ténylegesen alkalmazott módszert is – kapcsolatos információk nyújtandók be. E célból különleges adatszolgáltatási táblák állnak a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó felügyelt csoportok és szervezetek rendelkezésére. Nem kell adatot szolgáltatni azokról a táblákban szereplő adatpontokról, amelyek nem alkalmazandók az adott felügyelt szervezetek tekintetében.

(6) A mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepek az általuk az e rendelet alapján szolgáltatandó információkat az érintett INH-hoz az őket létrehozó hitelintézeten keresztül is benyújthatják.

2. cikk

Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazása során eltérő rendelkezés hiányában a 468/2014/EU rendeletben (EKB/2014/17) szereplő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni, a következő fogalommeghatározásokkal együtt.

1. „IAS” és „IFRS”: az 1606/2002/EK rendelet 2. cikke szerinti „nemzetközi számviteli standardok” és „nemzetközi beszámolókészítési standardok”;
2. „leányvállalat”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 16. pontjában meghatározott leányvállalat, amely az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja értelmében vett hitelintézet;
3. „alcsoport”: olyan csoport, amelynek anyavállalata maga nem a mechanizmusban részt vevő ugyanazon tagállamban engedélyezett más intézménynek vagy a mechanizmusban részt vevő ugyanazon tagállamban létesített pénzügyi holdingtársaságnak vagy vegyes pénzügyi holdingtársaságnak a leányvállalata;
4. „összevont alapon”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 48. pontjában meghatározott összevont alapon;
5. „szubkonszolidált alapon”: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 49. pontjában meghatározott szubkonszolidált alapon.

3. cikk

Felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport jogállásának megváltozása

(1) E rendelet alkalmazásában valamely felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 45. cikkének (1) bekezdésében említett határozat vele való közlésétől számított 18 hónap elteltével minősül jelentősnek. E szervezet vagy csoport az e rendelet II. címének megfelelően jelentős felügyelt szervezetként vagy jelentős felügyelt csoportként a jelentősként történő minősülését követő első referencia-időpontban jelenti az információkat.

(2) E rendelet alkalmazásában valamely felügyelt szervezet vagy felügyelt csoport a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 46. cikkének (1) bekezdésében említett határozat vele való közlésének időpontjától minősül kevésbé jelentősnek. E szervezet vagy csoport ezt követően az e rendelet III. címének megfelelően jelenti az információkat.

II. CÍM

JELENTŐS FELÜGYELT CSOPORTOK ÉS SZERVEZETEK

I. FEJEZET

Jelentős felügyelt csoportok

4. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében a felügyeleti adatszolgáltatásra IFRS-t alkalmazó jelentős felügyelt csoportokra vonatkozó, összevont alapon történő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága, referencia-időpontok és beküldési határidők

Az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (3) bekezdése értelmében az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében a felügyeleti adatszolgáltatásra az 1606/2002/EK rendelet alapján IFRS-t alkalmazó jelentős felügyelt

csoportok a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 2., 3. és 10. cikkében előírtak szerint, összevont alapon teljesítik a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást. E csoportoknak a felügyeleti adatszolgáltatásra az 1606/2002/EK rendelet alapján IFRS-t alkalmazó alcsoportjai szintén a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 2., 3. és 10. cikkében előírtak szerint, összevont alapon teljesítik a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást.

5. cikk

Az 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó jelentős felügyelt csoportokra vonatkozó, összevont alapon történő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága, referencia-időpontok és beküldési határidők

Az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (6) bekezdése értelmében a 4. cikkben említettektől eltérő, a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozás hatálya alá tartozó jelentős felügyelt csoportok – beleértve azok bármely alcsoportját is – a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 2., 3. és 11. cikkében előírtak szerint, összevont alapon teljesítik a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást.

II. FEJEZET

Jelentős felügyelt szervezetek

6. cikk

A jelentős felügyelt csoport részét nem képező szervezetekre vonatkozó, egyedi alapon történő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

(1) Azok a jelentős felügyelt csoport részét nem képező jelentős felügyelt szervezetek, amelyek vagy azért alkalmaznak IFRS-t az 1606/2002/EK rendelet alapján, mert éves beszámolóikat az abban hivatkozott számviteli standardokkal összhangban állítják össze, vagy azért, mert azokat az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében a felügyeleti adatszolgáltatásra alkalmazzák, az érintett INH felé egyedi alapon a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást teljesítenek. Ez vonatkozik a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepekre is.

(2) Az (1) bekezdés szerinti, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 9. cikkében meghatározott információkra is kiterjed az ugyanezen cikkben meghatározott gyakorisággal.

(3) Az (1) bekezdésben említettektől eltérő, a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozás hatálya alá tartozó és jelentős felügyelt csoport részét nem képező jelentős felügyelt szervezetek – beleértve a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepeket is – az érintett INH felé a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást teljesítenek.

(4) A (3) bekezdés szerinti, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 11. cikkében meghatározott információkra is kiterjed az ugyanezen cikkben meghatározott gyakorisággal.

(5) A fenti (2) és (4) bekezdésben meghatározott információk csak az alábbiakkal kapcsolatos információkat foglalják magukban:

a) eszközök, kötelezettségek, saját tőke, bevételek és kiadások amelyek a felügyelt szervezet által megjelenítettek az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján;

b) mérlegen kívüli kitettségek és olyan tevékenységek, amelyekben a felügyelt szervezet érintett;

c) a felügyelt szervezet által végrehajtott, az a) és b) pont szerintiektől eltérő tranzakciók;

d) értékelési szabályok, beleértve a hitelkockázati veszteségek becslésére szolgáló, az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján fennálló és a felügyelt szervezet által ténylegesen alkalmazott módszert is.

(6) Az INH-k az EKB részére benyújtandó, a (2) és (4) bekezdésben meghatározott információkat olyan szélesebb körű nemzeti adatszolgáltatási rendszer részeként is gyűjthetik, amely az irányadó uniós vagy nemzeti jogszabályokkal összhangban további pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatokra is kiterjed, és nem felügyeleti – például statisztikai – célokat is szolgál.

7. cikk

A jelentős felügyelt csoport részét képező szervezetekre vonatkozó, egyedi alapon történő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

(1) Azok a jelentős felügyelt szervezetek, amelyek vagy azért alkalmaznak IFRS-t az 1606/2002/EK rendelet alapján, mert éves beszámolóikat az abban hivatkozott számviteli standardokkal összhangban állítják össze, vagy azért, mert azokat az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében a felügyeleti adatszolgáltatásra alkalmazzák, és amelyek jelentős felügyelt csoport részét képezik, az érintett INH felé egyedi alapon a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást teljesítenek. A pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást az ilyen szervezeteknek a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 9. cikkében meghatározott gyakorisággal kell teljesíteniük, és annak az I. mellékletben meghatározott közös minimuminformációkra kell kiterjednie.

(2) Az INH-knak be kell nyújtaniuk az EKB részére a 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletében meghatározott minden olyan további táblát, amelyet az INH gyűjt. Az INH-k előzetesen értesítik az EKB-t minden ilyen általuk továbbítani szándékozott további tábláról.

(3) Az (1) bekezdésben említettektől eltérő, a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozás hatálya alá tartozó és jelentős felügyelt csoport részét képező jelentős felügyelt szervezetek az érintett INH felé a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást teljesítenek.

(4) A (3) bekezdés szerinti, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 11. cikkében meghatározott gyakorisággal kell teljesíteni, és annak az I. mellékletben meghatározott közös minimuminformációkra kell kiterjednie.

(5) Az INH-knak be kell nyújtaniuk az EKB részére a 680/2014/EU végrehajtási rendelet IV. mellékletében meghatározott minden olyan további táblát, amelyet az INH gyűjt. Az INH-k előzetesen értesítik az EKB-t minden ilyen általuk továbbítani szándékozott további tábláról.

(6) Az (1), (2), (4) és (5) bekezdésben meghatározott információkra vonatkozó adatszolgáltatást a jelen rendelet 6. cikkének (5) bekezdésében előírtak szerint kell teljesíteni.

(7) Az INH-k az EKB részére benyújtandó, az (1), (2), (4) és (5) bekezdésben meghatározott adatokat olyan szélesebb körű nemzeti adatszolgáltatási rendszer részeként is gyűjthetik, amely az irányadó uniós vagy nemzeti jogszabályokkal összhangban további pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatokra is kiterjed, és nem felügyeleti – például statisztikai – célokat is szolgál.

8. cikk

A jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó referencia-időpontok és beküldési határidők

(1) A 6. és 7. cikkben meghatározott, jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó információk tekintetében az alábbi referencia-időpontok alkalmazandók:

a) negyedéves adatszolgáltatás: március 31., június 30., szeptember 30. és december 31.;

b) féléves adatszolgáltatás: június 30. és december 31.;

c) éves adatszolgáltatás: december 31.

(2) Az adott időszakra vonatkozó információkat a naptári év első napjától a referencia-időpontig összesítve kell jelenteni.

(3) Az (1) és (2) bekezdés alól kivételt képezve, amennyiben a jelentős felügyelt szervezeteknek lehetőségük van arra, hogy éves beszámolóikat a naptári évtől eltérő üzleti év alapján állítsák össze, az INH-k a referencia-időpontokat az üzleti év végéhez igazíthatják. A módosított referencia-időpontoknak az üzleti év elejétől számított harmadik, hatodik, kilencedik és tizenkettedik hónapra kell esniük. Az adott időszakra vonatkozó információkat az üzleti év első napjától a referencia-időpontig összesítve kell jelenteni.

(4) Az INH-k az alábbi beküldési határidőkig nyújtják be a 6. és 7. cikkben meghatározott, jelentős felügyelt szervezetekre vonatkozó információkat az EKB részére:

a) a jelentős felügyelt csoport részét nem képező jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában: az információk referencia-időpontját követő 40. munkanap végéig;

b) a jelentős felügyelt csoport részét képező jelentős felügyelt szervezetek vonatkozásában: az információk referencia-időpontját követő 55. munkanap végéig.

(5) Az INH-k határozzák meg, hogy a felügyelt szervezeteknek mikor kell teljesíteniük a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást e határidők betartásának biztosításához.

III. FEJEZET

Jelentős felügyelt csoportok által a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létesített leányvállalatok tekintetében történő adatszolgáltatás

9. cikk

A jelentős felügyelt csoportok által a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létesített leányvállalatok tekintetében történő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

(1) A mechanizmusban részt vevő tagállami anyaintézmények, valamint a mechanizmusban részt vevő tagállami pénzügyi holdingtársaság anyavállalat vagy vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat által ellenőrzött intézmények biztosítják, hogy a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létesített leányvállalatok vonatkozásában a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás az érintett INH-k felé egyedi alapon, az alábbiak szerint kerüljön teljesítésre:

a) azon jelentős felügyelt csoportok vonatkozásában, amelyek vagy azért alkalmaznak IFRS-t az 1606/2002/EK rendelet alapján, mert éves beszámolóikat az abban hivatkozott számviteli standardokkal összhangban állítják össze, vagy azért, mert azokat az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében a felügyeleti adatszolgáltatásra alkalmazzák, a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén, a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás a II. melléklet 1. pontjában meghatározott információkra terjed ki a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 9. cikkében meghatározott gyakorisággal;

b) a fent említettektől eltérő, a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozás hatálya alá tartozó jelentős felügyelt csoportok vonatkozásában a mechanizmusban részt vevő tagállamon belüli konszolidáció legmagasabb szintjén a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás a II. melléklet 2. pontjában meghatározott információkra terjed ki a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 11. cikkében meghatározott gyakorisággal.

(2) Az (1) bekezdés alól kivételt képezve, az (1) bekezdésben említett anyavállalatok nem kötelesek azokkal a leányvállalatokkal kapcsolatos pénzügyi információkra vonatkozó adatokat szolgáltatni, amelyek eszközeinek összértéke 3 milliárd euro, illetve annál kevesebb. Az eszközök összértékét e célból a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) IV. részének 3. címében rögzített kritériumok alapján kell meghatározni.

(3) Ha a felügyelt szervezetek jegyzékének a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) IV. része 2. címének 3. fejezetével összhangban történő frissítése azt tárja fel, hogy valamely leányvállalat eszközeinek összértéke meghaladja a 3 milliárd eurót, a leányvállalatot bele kell foglalni a felügyelt szervezetek frissített jegyzékének közzétételét követő 18 hónap elteltével sorra kerülő első referencia-időpontban az (1) bekezdésnek megfelelően jelentendő információkba. Ha a frissítés azt tárja fel, hogy valamely leányvállalat eszközeinek összértéke 3 milliárd euro, illetve annál kevesebb, az anyavállalatnak a felügyelt szervezetek frissített jegyzékének közzétételét követő első referencia-időpontban kell először a (2) bekezdésnek megfelelően jelentenie az információkat.

10. cikk

A jelentős felügyelt csoportok által a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létesített leányvállalatok tekintetében történő adatszolgáltatásra vonatkozó referencia-időpontok és beküldési határidők

(1) A 9. cikkben meghatározott információkat az érintett jelentős felügyelt csoporttal kapcsolatos pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatok referencia-időpontjaival megegyező referencia-időpontokkal kell összegyűjteni. Az adott időszakra vonatkozó információkat a pénzügyi információk jelentéséhez használt üzleti év első napjától a referencia-időpontig összesítve kell jelenteni.

(2) Az INH-k a 9. cikkben meghatározott, a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létesített leányvállalatokra vonatkozó információk referencia-időpontját követő 55. munkanap végéig nyújtják be ezen információkat az EKB részére.

(3) Az INH-k határozzák meg, hogy a felügyelt szervezeteknek mikor kell teljesíteniük a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást e határidő betartásának biztosítása érdekében.

III. CÍM

KEVÉSBÉ JELENTŐSNEK MINŐSÜLŐ FELÜGYELT CSOPORTOK ÉS SZERVEZETEK

I. FEJEZET

Kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok

11. cikk

A kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportokra vonatkozó, összevont alapon történő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

(1) Az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében a felügyeleti adatszolgáltatásra az 1606/2002/EK rendelet alapján IFRS-t alkalmazó kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok – beleértve azok bármely alcsoportját is – az érintett INH felé összevont alapon a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást kell teljesíteniük.

(2) Az (1) bekezdés szerinti, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 9. cikkében meghatározott gyakorisággal kell teljesíteni, és annak az I. melléklet 1. pontjában meghatározott közös minimuminformációkra kell kiterjednie.

(3) Az INH-knak be kell nyújtaniuk az EKB részére a 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletében meghatározott minden olyan további táblát, amelyet az INH gyűjt. Az INH-k előzetesen értesítik az EKB-t minden ilyen általuk továbbítani szándékozott további tábláról.

(4) Az (1) bekezdésben említettektől eltérő, a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozás hatálya alá tartozó és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok az érintett INH felé a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást teljesítenek. E pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 11. cikkében meghatározott gyakorisággal kell teljesíteni, és annak az I. melléklet 2. pontjában meghatározott közös minimuminformációkra kell kiterjednie.

(5) Az INH-knak be kell nyújtaniuk az EKB részére a 680/2014/EU végrehajtási rendelet IV. mellékletében meghatározott minden olyan további táblát, amelyet az INH gyűjt. Az INH-k előzetesen értesítik az EKB-t minden ilyen általuk továbbítani szándékozott további tábláról.

(6) A (4) és (5) bekezdés alól kivételt képezve, az olyan kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportokkal kapcsolatos pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatásnak, amelyek eszközeinek összértéke 3 milliárd euro, vagy annál kevesebb, közös minimumként a III. mellékletben meghatározott információkra kell kiterjednie a jelen cikk (4) bekezdésében meghatározott információk helyett. A felügyelt csoportok eszközei összértékének e célból a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) IV. részének III. címével összhangban annak meghatározására használt érték tekintendő, hogy valamely felügyelt szervezet jelentősnek minősül-e vagy sem annak mérete alapján.

(7) Ha a felügyelt szervezetek jegyzékének a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) IV. része II. címének 3. fejezetével összhangban történő frissítése azt tárja fel, hogy valamely kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoport eszközeinek összértéke meghaladja a 3 milliárd eurót, e csoportnak a felügyelt szervezetek frissített jegyzékének közzétételét követő 18 hónap elteltével sorra kerülő első referencia-időpontban kell először a (4) és (5) bekezdésnek megfelelően jelentenie az információkat. Ha a frissítés azt tárja fel, hogy valamely kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoport eszközeinek összértéke 3 milliárd euro, vagy annál kevesebb, e csoportnak a felügyelt szervezetek frissített jegyzékének közzétételét követő első referencia-időpontban kell először a (6) bekezdésnek megfelelően jelentenie az információkat.

(8) A (2), (3), (4), (5) és (6) bekezdésben meghatározott információkra vonatkozó adatszolgáltatást a jelen rendelet 6. cikkének (5) bekezdésében előírtak szerint kell teljesíteni.

(9) Az INH-k az EKB részére benyújtandó, a (2), (3), (4), (5) és (6) bekezdésben meghatározott információkat olyan szélesebb körű adatszolgáltatási rendszer részeként is gyűjthetik, amely a vonatkozó uniós vagy nemzeti jogszabályokkal összhangban további pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatokra is kiterjed, és nem csak felügyeleti – például statisztikai – célokat is szolgál.

12. cikk

A kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportokra vonatkozó referencia-időpontok és beküldési határidők

(1) A 11. cikkben meghatározott, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportokra vonatkozó információk tekintetében az alábbi referencia-időpontok alkalmazandók:

a) negyedéves adatszolgáltatás: március 31., június 30., szeptember 30. és december 31.;

b) féléves adatszolgáltatás: június 30. és december 31.;

c) éves adatszolgáltatás: december 31.

(2) Az adott időszakra vonatkozó információkat a naptári év első napjától a referencia-időpontig összesítve kell jelenteni.

(3) Az (1) és (2) bekezdés alól kivételt képezve, amennyiben az INH-k a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok számára lehetővé teszik, hogy a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást a naptári évtől eltérő üzleti év alapján teljesítsék, az INH-k a referencia-időpontokat az üzleti év végéhez igazíthatják. A módosított referencia-időpontoknak az üzleti év elejétől számított harmadik, hatodik, kilencedik és tizenkettedik hónapra kell esniük. Az adott időszakra vonatkozó információkat az üzleti év első napjától a referencia-időpontig terjedő időszakra összesítve kell jelenteni.

(4) Az INH-k az alábbi beküldési határidőben a munkanap végéig nyújtják be a 11. cikkben meghatározott információkat az EKB részére:

a) az összevont alapon adatot szolgáltató, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok vonatkozásában, az alcsoportokat is beleértve: az információk referencia-időpontját követő 55. munkanap;

b) az 1. cikk (3) bekezdése alapján szubkonszolidált alapon adatot szolgáltató, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok vonatkozásában: az információk referencia-időpontját követő 65. munkanap.

(5) Az INH-k határozzák meg, hogy a felügyelt szervezeteknek mikor kell teljesíteniük a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást e határidők betartásának biztosításához.

II. FEJEZET

Kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek

13. cikk

A csoport részét nem képező kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetekre vonatkozó, egyedi alapon történő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

(1) Azon felügyelt csoport részét nem képező kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek – beleértve a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepeket is –, amelyek vagy azért alkalmaznak IFRS-t az 1606/2002/EK rendelet alapján, mert éves beszámolóikat az abban hivatkozott számviteli standardokkal összhangban állítják össze, vagy azért, mert azokat az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében a felügyeleti adatszolgáltatásra alkalmazzák, az érintett INH felé egyedi alapon a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást teljesítenek.

(2) Az (1) bekezdés szerinti, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 9. cikkében meghatározott gyakorisággal kell teljesíteni, és annak az I. melléklet 1. pontjában meghatározott közös minimuminformációkra kell kiterjednie.

(3) Az INH-knak be kell nyújtaniuk az EKB részére a 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletében meghatározott minden olyan további táblát, amelyet az INH gyűjt. Az INH-k előzetesen értesítik az EKB-t minden ilyen általuk továbbítani szándékozott további tábláról.

(4) Az (1) bekezdésében említettektől eltérő, a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozás hatálya alá tartozó, felügyelt csoport részét nem képező kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek – beleértve a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepeket is – az érintett INH felé a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást teljesítenek.

(5) A (4) bekezdés szerinti, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 11. cikkében meghatározott gyakorisággal kell teljesíteni, és annak az I. melléklet 2. pontjában meghatározott közös minimuminformációkra kell kiterjednie.

(6) Az INH-knak be kell nyújtaniuk az EKB részére a 680/2014/EU végrehajtási rendelet IV. mellékletében meghatározott minden olyan további táblát, amelyet az INH gyűjt. Az INH-k előzetesen értesítik az EKB-t minden ilyen általuk továbbítani szándékozott további tábláról.

(7) A (2), (3), (5) és (6) bekezdés az alábbi kivételekkel értelmezendő:

a) az olyan kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt hitelintézetekkel kapcsolatos pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatásnak, amelyek eszközeinek összértéke kevesebb mint 3 milliárd euro, közös minimumként a III. mellékletben meghatározott információkra kell kiterjednie a (2), (3), (5) vagy (6) bekezdésben meghatározott információk helyett;

b) a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet által a mechanizmusban részt vevő tagállamban létesített fióktelepet nem kell belefoglalni a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatásba, ha e fióktelep eszközeinek összértéke kevesebb mint 3 milliárd euro.

(8) A felügyelt szervezet eszközei összértékének a (7) bekezdés alkalmazásában a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) IV. részének III. címével összhangban annak meghatározására használt érték tekintendő, hogy valamely felügyelt szervezet jelentősnek minősül-e vagy sem annak mérete alapján.

(9) Ha a felügyelt szervezetek jegyzékének a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) IV. része II. címének 3. fejezetével összhangban történő frissítése azt tárja fel, hogy valamely kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet eszközeinek összértéke meghaladja a 3 milliárd eurót, e szervezetnek a felügyelt szervezetek frissített jegyzékének közzétételét követő 18 hónap elteltével sorra kerülő első referencia-időpontban kell először a (2), (3), (5) és (6) bekezdésnek megfelelően jelentenie az információkat. Ha a frissítés azt tárja fel, hogy valamely kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet eszközeinek összértéke 3 milliárd euro, illetve annál kevesebb, e szervezetnek a felügyelt szervezetek frissített jegyzékének közzétételét követő első referencia-időpontban kell először a (7) bekezdésnek megfelelően jelentenie az információkat.

(10) A (2), (3), (5), (6) és (7) bekezdésben meghatározott információkra vonatkozó adatszolgáltatást a jelen rendelet 6. cikkének (5) bekezdésében előírtak szerint kell teljesíteni.

(11) Az INH-k az EKB részére benyújtandó, a (2), (3), (5), (6) és (7) bekezdésben meghatározott információkat olyan szélesebb körű nemzeti adatszolgáltatási rendszer részeként is gyűjthetik, amely az irányadó uniós vagy nemzeti jogszabályokkal összhangban további pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatokra is kiterjed, és nem csak felügyeleti – például statisztikai – célokat is szolgál.

14. cikk

A kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoport részét képező szervezetekre vonatkozó, egyedi alapon történő adatszolgáltatás formátuma és gyakorisága

(1) Azon kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek, amelyek vagy azért alkalmaznak IFRS-t az 1606/2002/EK rendelet alapján, mert éves beszámolóikat az abban hivatkozott számviteli standardokkal összhangban állítják össze, vagy azért, mert azokat az 575/2013/EU rendelet 24. cikkének (2) bekezdése értelmében a felügyeleti adatszolgáltatásra alkalmazzák, és amelyek kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoport részét képezik, az érintett INH felé egyedi alapon a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást teljesítenek.

(2) Az (1) bekezdés szerinti, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 9. cikkében meghatározott gyakorisággal kell teljesíteni, és annak a II. mellékletben meghatározott közös minimuminformációkra kell kiterjednie.

(3) Az INH-knak be kell nyújtaniuk az EKB részére a 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletében meghatározott minden olyan további táblát, amelyet az INH gyűjt. Az INH-k előzetesen értesítik az EKB-t minden ilyen általuk továbbítani szándékozott további tábláról.

(4) Az (1) bekezdésben említettektől eltérő, a 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozás hatálya alá tartozó és kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoport részét képező szervezetek az érintett INH felé a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást teljesítenek.

(5) A (4) bekezdés szerinti, pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 11. cikkében meghatározott gyakorisággal kell teljesíteni, és annak a II. mellékletben meghatározott közös minimuminformációkra kell kiterjednie.

(6) Az INH-knak be kell nyújtaniuk az EKB részére a 680/2014/EU végrehajtási rendelet IV. mellékletében meghatározott minden olyan további táblát, amelyet az INH gyűjt. Az INH-k előzetesen értesítik az EKB-t minden ilyen általuk továbbítani szándékozott további tábláról.

(7) A (2), (3), (5) és (6) bekezdés alól kivételt képezve, az olyan kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatásának, amelyek eszközeinek összértéke kevesebb mint 3 milliárd euro, a III. mellékletben meghatározott információkra kell kiterjednie. A felügyelt szervezet eszközei összértékének e célból a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) IV. részének III. címével összhangban annak meghatározására használt érték tekintendő, hogy valamely felügyelt szervezet jelentősnek minősül-e vagy sem annak mérete alapján.

(8) Ha a felügyelt szervezetek jegyzékének a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) IV. része II. címének 3. fejezetével összhangban történő frissítése azt tárja fel, hogy valamely kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet eszközeinek összértéke meghaladja a 3 milliárd eurót, e szervezetnek a felügyelt szervezetek frissített jegyzékének közzétételét követő 18 hónap elteltével sorra kerülő első referencia-időpontban kell először a (2), (3), (5) és (6) bekezdésnek megfelelően jelentenie az információkat. Ha a frissítés azt tárja fel, hogy valamely kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezet eszközeinek összértéke 3 milliárd euro, illetve annál kevesebb, e szervezetnek a felügyelt szervezetek frissített jegyzékének közzétételét követő első referencia-időpontban kell először a (7) bekezdésnek megfelelően jelentenie az információkat.

(9) A (2), (3), (5), (6) és (7) bekezdésben meghatározott információkra vonatkozó adatszolgáltatást a jelen rendelet 6. cikkének (5) bekezdésében előírtak szerint kell teljesíteni.

(10) Az INH-k az EKB részére benyújtandó, a (2), (3), (5), (6) és (7) bekezdésben meghatározott információkat olyan szélesebb körű nemzeti adatszolgáltatási rendszer részeként is gyűjthetik, amely az irányadó uniós vagy nemzeti jogszabályokkal összhangban további pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatokra is kiterjed, és nem csak felügyeleti – például statisztikai – célokat is szolgál.

15. cikk

A kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetekre vonatkozó referencia-időpontok és beküldési határidők

(1) A 13. és 14. cikkben meghatározott, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetekre vonatkozó információk tekintetében az alábbi referencia-időpontok alkalmazandók:

a) negyedéves adatszolgáltatás: március 31., június 30., szeptember 30. és december 31.;

b) féléves adatszolgáltatás: június 30. és december 31.;

c) éves adatszolgáltatás: december 31.

(2) Az adott időszakra vonatkozó információkat a naptári év első napjától a referencia-időpontig összesítve kell jelenteni.

(3) Az (1) és (2) bekezdés alól kivételt képezve, amennyiben az INH-k a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek számára lehetővé teszik, hogy a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást a naptári évtől eltérő üzleti év alapján teljesítsék, az INH-k a referencia-időpontokat az üzleti év végéhez igazíthatják. A módosított referencia-időpontoknak az üzleti év elejétől számított harmadik, hatodik, kilencedik és tizenkettedik hónapra kell esniük. Az adott időszakra vonatkozó adatokat az üzleti év első napjától a referencia-időpontig összesítve kell jelenteni.

(4) Az INH-k az alábbi beküldési határidőkig teljesítik a 13. és 14. cikkben meghatározott, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetekkel kapcsolatos pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást az EKB felé:

a) a felügyelt csoport részét nem képező kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek vonatkozásában: az információk referencia-időpontját követő 55. munkanap végéig;

b) a kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoport részét képező, kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek vonatkozásában: az információk referencia-időpontját követő 65. munkanap végéig.

(5) Az INH-k határozzák meg, hogy a felügyelt szervezeteknek mikor kell teljesíteniük a pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást e határidők betartásának biztosításához.

IV. CÍM

ADATMINŐSÉG ÉS INFORMÁCIÓTECHNOLÓGIAI NYELV

16. cikk

Adatminőségi ellenőrzések

Az INH-k figyelemmel kísérik és biztosítják az EKB részére benyújtott információk minőségét és megbízhatóságát. Az INH-k e célból az EKB/2014/29 határozat 4. és 5. cikkében foglalt előírásokat követik.

17. cikk

Az illetékes nemzeti hatóságok által az EKB felé történő információtovábbítás információtechnológiai nyelve

A 680/2014/EU végrehajtási rendeletben meghatározott adatok tekintetében az információcsere egységes technikai formátumának biztosítása érdekében az INH-k az e rendeletben megjelölt információkat a kiterjeszthető üzleti beszámolási nyelv szerinti taxonómiának megfelelően továbbítják. Az INH-k e célból az EKB/2014/29 határozat 6. cikkében foglalt előírásokat követik.

V. CÍM

ÁTMENETI ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

18. cikk

Az első adatszolgáltatásra vonatkozó referencia-időpontok

(1) 2015. december 31-e az első referencia-időpont az e rendelet szerinti, alábbiakkal kapcsolatos pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében:

a) jelentős felügyelt csoportok;

b) felügyelt csoport részét nem képező jelentős felügyelt szervezetek.

(2) 2016. június 30-a az első referencia-időpont az e rendelet szerinti, alábbiakkal kapcsolatos pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében:

a) felügyelt csoport részét képező jelentős felügyelt szervezetek;

b) jelentős felügyelt csoportoknak a mechanizmusban részt nem vevő tagállamban vagy harmadik országban létesített leányvállalatai.

(3) 2017. június 30-a az első referencia-időpont az e rendelet szerinti, alábbiakkal kapcsolatos pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás tekintetében:

a) kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt csoportok;

b) kevésbé jelentősnek minősülő felügyelt szervezetek.

19. cikk

Átmeneti rendelkezések

Az INH-k által a jelentős felügyelt csoportok és szervezetek pénzügyi információkra vonatkozó, e rendelet tárgyát képező felügyeleti adatszolgáltatásával kapcsolatban hozott határozatok változatlanul érvényben és hatályban maradnak a 18. cikkben meghatározott, az első adatszolgáltatásra vonatkozó időpontokat megelőző valamennyi referencia-időpont tekintetében.

20. cikk

Záró rendelkezés

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

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó a tagállamokban a Szerződésekkel összhangban.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2015. március 17-én.

az EKB Kormányzótanácsa részéről

az EKB elnöke

Mario DRAGHI

I. MELLÉKLET

Pénzügyi információkra vonatkozó egyszerűsített felügyeleti adatszolgáltatás

1. Az 1606/2002/EK rendelet alapján IFRS-t alkalmazó felügyelt csoportok és felügyelt szervezetek, valamint a 86/635/EGK irányelven alapuló, az IFRS-sel összeegyeztethető nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó felügyelt szervezetek tekintetében a „Pénzügyi információkra vonatkozó egyszerűsített felügyeleti adatszolgáltatás" a 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletének az 1. táblázatban szereplő tábláit foglalja magában.

2. A 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó, az 1. pont szerintiektől eltérő felügyelt csoportok és felügyelt szervezetek tekintetében a „Pénzügyi információkra vonatkozó egyszerűsített felügyeleti adatszolgáltatás" a 680/2014/EU végrehajtási rendelet IV. mellékletének a 2. táblázatban szereplő tábláit foglalja magában.

3. Az 1. és 2. pont szerinti információkat a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően kell jelenteni.

4. Az 1. és 2. táblázatban szereplő 17.1., 17.2. és 17.3. táblák kizárólag felügyelt csoportokra, az 1. és 2. táblázatban szereplő 40.1. tábla pedig felügyelt csoportokra és csoport részét nem képező felügyelt szervezetekre vonatkoznak.

5. Az e melléklet 1. és 2. táblázatának 2. részében említett küszöbérték kiszámítása érdekében a 680/2014/EU végrehajtási rendelet 5. cikke a) pontjának (5) alpontja alkalmazandó.

1. táblázat

A tábla száma	A tábla vagy táblacsoport neve
	1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]
	Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]
1.1.	Mérleg: eszközök
1.2.	Mérleg: kötelezettségek
1.3.	Mérleg: saját tőke
2.	**Eredménykimutatás**
	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése
4.1.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
4.3.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: értékesíthető pénzügyi eszközök
4.4.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kölcsönök és követelések és lejáratig tartandó befektetések
4.5.	Alárendelt pénzügyi eszközök
5.	**Kölcsönök és előlegek termék szerinti részletezése**
6.	**Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kölcsönök és előlegek részletezése NACE kódok szerint**
	Pénzügyi kötelezettségek részletezése
8.1.	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

A tábla száma	A tábla vagy táblacsoport neve
8.2.	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
	Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.1.	Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.2.	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
10.	**Származtatott ügyletek – kereskedési célú**
	Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások
11.1.	Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások: kockázattípusok és fedezeti ügylet típus szerinti részletezés
12.	**Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése**
	Kapott biztosítékok és garanciák
13.1.	Kölcsönök és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése
13.2.	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás időpontjában tartott]
13.3.	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott
14.	**Valós érték hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**
	Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
16.1.	Kamatbevételek és ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint
16.3.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint
	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: mérleg
17.1.	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: eszközök
17.2.	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
17.3.	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: kötelezettségek
18.	**Teljesítő és nemteljesítő kitettségek**
19.	**Átstrukturált kitettségek**
	2. RÉSZ [NEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADATSZOLGÁLTATÁS]
	Földrajzi megoszlás
20.4.	Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.5.	Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6.	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
	4. RÉSZ [ÉVES]
	Csoportszerkezet
40.1.	Csoportszerkezet: „intézményenként”

2. táblázat

A tábla száma	A tábla vagy táblacsoport neve
	1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]
	Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]
1.1.	Mérleg: eszközök
1.2.	Mérleg: kötelezettségek
1.3.	Mérleg: saját tőke
2.	**Eredménykimutatás**
	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése
4.1.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
4.3.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: értékesíthető pénzügyi eszközök
4.4.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kölcsönök és követelések és lejáratig tartandó befektetések
4.5.	Alárendelt pénzügyi eszközök
4.6.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési célú pénzügyi eszközök
4.7.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
4.8.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
4.9.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok
4.10.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
5.	**Kölcsönök és előlegek termék szerinti részletezése**
6.	**Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kölcsönök és előlegek részletezése NACE kódok szerint**
	Pénzügyi kötelezettségek részletezése
8.1.	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
8.2.	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
	Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.1.	Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.2.	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
10.	**Származtatott ügyletek – kereskedési célú**

A tábla száma	A tábla vagy táblacsoport neve
	Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások
11.2.	Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolás a nemzeti GAAP-pal összhangban: kockázat típusok szerinti részletezés
12.	**Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése**
	Kapott biztosítékok és garanciák
13.1.	Kölcsönök és előlegek biztosítékok és garanciák szerinti részletezése
13.2.	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosíték [az adatszolgáltatás időpontjában tartott]
13.3.	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték [tárgyi eszközök] halmozott
14.	**Valós érték hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**
	Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
16.1.	Kamatbevételek és ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint
16.4.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint
	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: mérleg
17.1.	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: eszközök
17.2.	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
17.3.	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: kötelezettségek
18.	**Teljesítő és nemteljesítő kitettségek**
19.	**Átstrukturált kitettségek**
	2. RÉSZ [NEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADATSZOLGÁLTATÁS]
	Földrajzi megoszlás
20.4.	Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.5.	Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6.	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
	4. RÉSZ [ÉVES]
	Csoportszerkezet
40.1.	Csoportszerkezet: „intézményenként”

II. MELLÉKLET

Pénzügyi információkra vonatkozó továbbegyszerűsített felügyeleti adatszolgáltatás

1. Az 1606/2002/EK rendelet alapján IFRS-t alkalmazó felügyelt szervezetek, valamint a 86/635/EGK irányelven alapuló, az IFRS-sel összeegyeztethető nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó felügyelt szervezetek tekintetében a „Pénzügyi információkra vonatkozó továbbegyszerűsített felügyeleti adatszolgáltatás" a 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletének a 3. táblázatban szereplő tábláit foglalja magában.

3. táblázat

A tábla száma	A tábla vagy táblacsoport neve
	1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]
	Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]
1.1.	Mérleg: eszközök
1.2.	Mérleg: kötelezettségek
1.3.	Mérleg: saját tőke
2.	**Eredménykimutatás**
	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése
4.1.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
4.3.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: értékesíthető pénzügyi eszközök
4.4.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kölcsönök és követelések és lejáratig tartandó befektetések
4.5.	Alárendelt pénzügyi eszközök
5.	**Kölcsönök és előlegek termék szerinti részletezése**
	Pénzügyi kötelezettségek részletezése
8.1.	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
8.2.	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
	Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.1.	Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
10.	**Származtatott ügyletek – kereskedési célú**
	Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások
11.1.	Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások: kockázattípusok és fedezeti ügylet típus szerinti részletezés
12.	**Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése**
14.	**Valós érték hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok**
18.	**Teljesítő és nemteljesítő kitettségek**
19.	**Átstrukturált kitettségek**

2. A 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó, az 1. pont szerintiektől eltérő felügyelt szervezetek tekintetében a „Pénzügyi információkra vonatkozó továbbegyszerűsített felügyeleti adatszolgáltatás" a 680/2014/EU végrehajtási rendelet IV. mellékletének a 4. táblázatban szereplő tábláit foglalja magában.

4. táblázat

A tábla száma	A tábla vagy táblacsoport neve
	1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]
	Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]
1.1.	Mérleg: eszközök
1.2.	Mérleg: kötelezettségek
1.3.	Mérleg: saját tőke
2.	**Eredménykimutatás**
	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése
4.1.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
4.2.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök
4.3.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: értékesíthető pénzügyi eszközök
4.4.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kölcsönök és követelések és lejáratig tartandó befektetések
4.5.	Alárendelt pénzügyi eszközök
4.6.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kereskedési célú pénzügyi eszközök
4.7.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
4.8.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
4.9.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok
4.10.	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
5.	**Kölcsönök és előlegek termék szerinti részletezése**
	Pénzügyi kötelezettségek részletezése
8.1.	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
8.2.	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
	Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
9.1.	Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
10.	**Származtatott ügyletek – kereskedési célú**

A tábla száma	A tábla vagy táblacsoport neve
	Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások
11.2.	Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolás a nemzeti GAAP-pal összhangban: Kockázat típusok szerinti részletezés
12.	**Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése**
18.	**Teljesítő és nemteljesítő kitettségek**
19.	**Átstrukturált kitettségek**

3. Az 1. és 2. pont szerinti információkat a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően kell jelenteni.

III. MELLÉKLET

A pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás adatpontjai

1. Az 1606/2002/EK rendelet alapján IFRS-t alkalmazó felügyelt szervezetek, valamint a 86/635/EGK irányelven alapuló, az IFRS-sel összeegyeztethető nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó felügyelt szervezetek tekintetében „A pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás adatpontjai" a 680/2014/EU végrehajtási rendelet III. mellékletének a IV. mellékletben azonosított adatpontjait foglalják magukban.

2. A 86/635/EGK irányelven alapuló nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó, az 1. pont szerintiektől eltérő felügyelt szervezetek tekintetében „A pénzügyi információkra vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatás adatpontjai" a 680/2014/EU végrehajtási rendelet IV. mellékletének az V. mellékletben azonosított adatpontjait foglalják magukban.

3. Az 1. és 2. pont szerinti információkat a 680/2014/EU végrehajtási rendelet V. mellékletében foglalt útmutatónak megfelelően kell jelenteni.

IV. MELLÉKLET

„FINREP adatpontok” az IFRS vagy az IFRS-sel kompatibilis nemzeti GAAP értelmében

A tábla száma	A tábla vagy táblacsoport neve
	1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]
	Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]
1.1	Mérleg: eszközök
1.2	Mérleg: kötelezettségek
1.3	Mérleg: saját tőke
2	**Eredménykimutatás**
5	**Kölcsönök és előlegek termék szerinti részletezése**
	Pénzügyi kötelezettségek részletezése
8,1	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
8,2	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
10	**Származtatott ügyletek — Kereskedési célú**
	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások
11,1	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: Kockázattípusok és fedezeti ügylet típus szerinti részletezés
18	**Teljesítő és nemteljesítő kitettségek**
19	**Átstrukturált kitettségek**

A TÁBLÁKBAN HASZNÁLT SZÍNKÓD:

Kitöltendő adatpontok

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

1.1. **Eszközök**

		Referenciák	**Könyv szerinti érték**
			010
010	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*IAS 1 54 bekezdésének i) pontja*	
020	Készpénz	*680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete (a továbbiakban: V. melléklet) 2. részének 1. pontja*	
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	*V. melléklet 2. részének 2. pontja*	

		Referenciák	**Könyv szerinti érték**
			010
040	Egyéb látra szóló betétek	*V. melléklet 2. részének 3. pontja*	
050	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, Alkalmazási útmutató (a továbbiakban: AG) 14. bekezdés*	
060	Származtatott ügyletek	*IAS 39 9. bekezdése*	
070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*	
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	
090	Kölcsönök és előlegek	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*	
100	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése*	
110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*	
120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	
130	Kölcsönök és előlegek	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*	
140	**Értékesíthető pénzügyi eszközök**	*IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése*	
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*	
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	
170	Kölcsönök és előlegek	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*	
180	**Kölcsönök és követelések**	*IFRS 7 8. bekezdésének c) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdések; V. melléklet 1. részének 16. pontja*	
190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	
200	Kölcsönök és előlegek	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*	
210	**Lejáratig tartandó befektetések**	*IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG16., AG26. bekezdések*	
220	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	
230	Kölcsönök és előlegek	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*	
240	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*IFRS 7 22 bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése*	
250	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**	*IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja*	
260	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**	*IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 4. pontja*	
270	**Tárgyi eszközök**		
280	Ingatlanok, gépek és berendezések	*IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja*	

		Referenciák	**Könyv szerinti érték**
			010
290	Befektetési célú ingatlan	*IAS 40 5. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja*	
300	**Immateriális javak**	*IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: 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*	
330	**Adókövetelések**	*IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontjai*	
340	Folyó 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	**Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok**	*IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja*	
380	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	*IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IAS Bevezetési útmutató (a továbbiakban: IG) 6*	

1.2. **Kötelezettségek**

		Referenciák	**Könyv szerinti érték**
			010
010	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdések*	
020	Származtatott ügyletek	*IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdés a) pontja*	
030	Rövid pozíciók	*IAS 39, AG15. bekezdés b) pontja*	
040	Betétek	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*	
050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 32-34. pontjai*	
070	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése*	
080	Betétek	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*	
090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	

		Referenciák	**Könyv szerinti érték**
			010
100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 32-34. pontjai*	
110	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése*	
120	Betétek	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*	
130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 32-34. pontjai*	
150	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja*	
160	**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során**	*IAS 39 89A bekezdésének b) pontja*	
170	**Céltartalékok**	*IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja*	
180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	*IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 7. pontja*	
190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	*IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 8. pontja*	
200	Átszervezés	*IAS 37 71. bekezdése és 84. bekezdésének a) pontja*	
210	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	*IAS 37 C függelék, 6. és 10. példák*	
220	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	*IAS 37 C függelék, 9. bekezdés*	
230	Egyéb céltartalékok		
240	**Adókötelezettség**	*IAS 1 54. bekezdésének n)-o) pontjai*	
250	Folyó adókötelezettség	*IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése*	
260	Halasztott adókötelezettség	*IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja*	
270	**Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke**	*IAS 32 33. szemléltető példa; Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (a továbbiakban: IFRIC) 2. értelmezése; V. melléklet 2. részének 9. pontja*	
280	**Egyéb kötelezettségek**	*V. melléklet 2. részének 10. pontja*	
290	**Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek**	*IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 11. pontja*	
300	**FORRÁSOK ÖSSZESEN**	*IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6*	

1.3. **Saját tőke**

		Referenciák	**Könyv szerinti érték**
			010
010	**Jegyzett tőke**	*IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; 86/635/EGK irányelv (a továbbiakban: BAD) 22. cikke*	
020	Befizetett jegyzett tőke	*IAS 1 78. bekezdésének e) pontja*	
030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	*IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 14. pontja*	
040	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	*IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja*	
050	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**	*V. melléklet 2. részének 15-16. pontjai*	
060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	*IAS 32 28-29. bekezdései; V. melléklet 2. részének 15. pontja*	
070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*V. melléklet 2. részének 16. pontja*	
080	**Egyéb tőke**	*IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 17. pontja*	
090	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	
095	Eredménybe nem átsorolható tételek	*IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja*	
100	*Tárgyi eszközök*	*IAS 16 39-41. bekezdései*	
110	*Immateriális javak*	*IAS 38 85-87. bekezdései*	
120	*A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége*	*IAS 1 7. bekezdése*	
122	*Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok*	*IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa*	
124	*Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés*	*IAS 1 82. bekezdésének h) pontja; IAS 28 11. bekezdése*	
128	Eredménybe átvezetethető tételek	*IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja*	
130	*Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]*	*IAS 39 102. bekezdésének a) pontja*	
140	*Külföldi pénznemek átváltása*	*IAS 21 52. bekezdésének b) pontja; IAS 21 32. és 38-49. bekezdései*	
150	*Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]*	*IFRS 7 23. bekezdésének c) pontja; IAS 39 95-101. bekezdései*	
160	*Értékesíthető pénzügyi eszközök*	*IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja*	
170	*Befektetett eszközök és értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportok*	*IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa*	

		Referenciák	**Könyv szerinti érték**
			010
180	*Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés*	*IAS 1 82. bekezdésének h) pontja; IAS 28 11. bekezdése*	
190	**Eredménytartalék**	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*	
200	**Átértékelési tartalék**	*IFRS 1 30. bekezdésének D5-D8. pontjai; V. melléklet 2. részének 18. pontja*	
210	**Egyéb tartalék**	*IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja*	
220	Leányvállalatokba és társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	*IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 19. pontja*	
230	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 19. pontja*	
240	**(-) Saját részvények**	*4-ik rendelet 9. cikk c) pont III. (7) bekezdés és d) pont III. (2) bekezdés; V. melléklet 2. részének 20. pontja*	
250	**Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény**	*IAS 27 28. bekezdése; IAS 1 83. bekezdésének a) ii. pontja*	
260	**(-) Évközi osztalék**	*IAS 32 35. bekezdése*	
270	**Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]**	*IAS 27 4. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IAS 27 27. bekezdése*	
280	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	*IAS 27 27-28. bekezdései; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	
290	Egyéb tételek	*IAS 27 27-28. bekezdései*	
300	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**	*IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6*	
310	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	*IAS 1 IG6*	

2. **Eredménykimutatás**

		Referenciák	**Tárgyidőszak**
			010
010	**Kamatbevétel**	*IAS 1 97. bekezdése; IAS 18 35. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja*	
020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja*	
030	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja*	
040	Értékesíthető pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 55. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése*	
050	Kölcsönök és követelések	*IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; IAS 39 46. bekezdésének a) pontja*	

		Referenciák	Tárgyidőszak
			010
060	Lejáratig tartandó befektetések	*IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése; IAS 39 46. bekezdésének b) pontja*	
070	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	*IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja*	
080	Egyéb eszközök	*V. melléklet 2. részének 25. pontja*	
090	**(Kamatráfordítások)**	*IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja*	
100	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 24. 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; IAS 39 47. bekezdése*	
130	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	*IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja*	
140	(Egyéb kötelezettségek)	*V. melléklet 2. részének 26. pontja*	
150	**Követelésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)**	*IFRIC 2 11. bekezdése*	
160	**Osztalékbevétel**	*IAS 18 35. bekezdésének b) v. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja*	
170	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja*	
180	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IAS 39 9. bekezdése*	
190	Értékesíthető pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 55. bekezdésének b) pontja*	
200	**Díj- és jutalékbevételek**	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*	
210	**(Díj- és jutalékráfordítások)**	*IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja*	
220	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása, nettó**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) ii-v. pontjai; V. melléklet 2. részének 97. pontja*	
230	Értékesíthető pénzügyi eszközök	*IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 55. bekezdésének b) pontja*	
240	Kölcsönök és követelések	*IFRS 7 20. bekezdésének a) iv. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 56. bekezdése*	
250	Lejáratig tartandó befektetések	*IFRS 7 20. bekezdésének a) iii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, IAS 39 56. bekezdése*	
260	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	*IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IAS 39 56. bekezdése*	
270	Egyéb		

		Referenciák	Tárgyidőszak
			010
280	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja*	
290	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**	*IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IAS 39 55. bekezdésének a) pontja*	
300	**Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó**	*IFRS 7 24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja*	
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*	
340	**Egyéb működési bevétel**	*V. melléklet 2. részének 141-143. pontjai*	
350	**(Egyéb működési költségek)**	*V. melléklet 2. részének 141-143. pontjai*	
355	**MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ**		
360	**(Igazgatási költségek)**		
370	(Személyi jellegű ráfordítások)	*IAS 19 7. bekezdése; IAS 1 102. bekezdése, IG 6*	
380	(Egyéb adminisztrációs költségek)		
390	**(Értékcsökkenés)**	*IAS 1 102. és 104. bekezdése*	
400	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	*IAS 1 104. bekezdése; IAS 16 73. bekezdésének e) vii. pontja*	
410	(Befektetési célú ingatlanok)	*IAS 1 104. bekezdése; IAS 40 79. bekezdésének d) iv. pontja*	
420	(Egyéb immateriális javak)	*IAS 1 104. bekezdése; IAS 38 118. bekezdésének e) vi. pontja*	
430	**(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)**	*IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontjai*	
440	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		
450	(Egyéb céltartalékok)		
460	**(Eredménnyel szemben valós értéken nem értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja*	
470	(Önköltséggel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök)	*IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 66. bekezdése*	
480	(Értékesíthető pénzügyi eszközök)	*IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 67. bekezdése*	
490	(Kölcsönök és követelések)	*IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63. bekezdése*	

		Referenciák	Tárgyidőszak
			010
500	(Lejáratig tartandó befektetések)	*IFRS 7 20. bekezdésének e) pontja; IAS 39 63. bekezdése*	
510	**(Leányvállalatokba és társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*IAS 28 40-43. bekezdései*	
520	**(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja*	
530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	*IAS 16 73. bekezdésének a) v-vi. pontjai*	
540	(Befektetési célú ingatlanok)	*IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja*	
550	(Cégérték)	*IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja; IAS 36 124. bekezdése*	
560	(Egyéb immateriális javak)	*IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontjai*	
570	(Egyéb)	*IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja*	
580	**Eredményben elszámolt negatív cégérték**	*IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja*	
590	**Leányvállalatokba és társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés**	*IAS 1 82. bekezdésének c) pontja*	
600	**Befektetett eszközökből és megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség**	*IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 27. pontja*	
610	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT**	*IAS 1 102. bekezdése, IG 6; IFRS 5 33. bekezdésének A. pontja*	
620	**(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)**	*IAS 1 82. bekezdés d) pontja; IAS 12 77. bekezdése*	
630	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN**	*IAS 1, IG 6*	
640	**Megszűnő tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után**	*IAS 1 82. bekezdés e) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) és A pontjai*	
650	Megszűnő tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt	*IFRS 5 33. bekezdésének b) i. pontja*	
660	(A megszűnő tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	*IFRS 5 33. bekezdésének b) ii. és iv. pontjai*	
670	**AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE**	*IAS 1 82. bekezdésének f) pontja*	
680	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]	*IAS 1 83. bekezdésének a) i. pontja*	
690	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	*IAS 1 83. bekezdésének a) ii. pontja*	

5. **Kölcsönök és előlegek termék szerinti részletezése**

			Referenciák	**Központi bankok**	**Államháztartás**	**Hitelintézetek**	**Egyéb pénzügyi vállalkozások**	**Nem pénzügyi vállalkozások**	**Háztartások**
				V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*
				010	020	030	040	050	060
Termék szerint	010	**Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]**	*V. melléklet 2. részének 41. a) pontja*						
	020	**Hitelkártya-tartozás**	*V. melléklet 2. részének 41. b) pontja*						
	030	**Vevőkövetelések**	*V. melléklet 2. részének 41. c) pontja*						
	040	**Pénzügyi lízingek**	*V. melléklet 2. részének 41. d) pontja*						
	050	**Fordított visszavásárlási hitelek**	*V. melléklet 2. részének 41. e) pontja*						
	060	**Egyéb meghatározott lejáratú hitelek**	*V. melléklet 2. részének 41. f) pontja*						
	070	**Előlegek, kivéve Kölcsönök**	*V. melléklet 2. részének 41. g) pontja*						
	080	**KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*						
Fedezet szerint	090	ebből: jelzáloghitelek [ingatlannal fedezett hitelek]	*V. melléklet 2. részének 41. h) pontja*						
	100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	*V. melléklet 2. részének 41. i) pontja*						
Cél szerint	110	ebből: fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 41. j) pontja*						
	120	ebből: lakásvásárlási hitelek	*V. melléklet 2. részének 41. k) pontja*						
Alárendeltség szerint	130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	*V. melléklet 2. részének 41. l) pontja*						

8. **Pénzügyi kötelezettségek részletezése**

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

		Referenciák	**Könyv szerinti érték**				**A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege**	**Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg**
			Kereskedési céllal tartott	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt**	**Amortizált bekerülési érték**	**Fedezeti elszámolások**		
			IFRS 7 8. bekezdés e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdések	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése*	*IFRS 7 22 bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 10. bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének b) pontja, 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja*	*IFRS 7 10. bekezdésének b) pontja*
			010	020	030	037	040	050
010	**Származtatott ügyletek**	*IAS 39 9. bekezdése, AG15. bekezdés a) pontja*						
020	**Rövid pozíciók**	*IAS 39 AG15. bekezdés b) pontja*						
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*IAS 32 11. bekezdése*						
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*						
050	**Betétek**	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*						
060	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*						
070	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*						
080	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*						
090	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*						

		Referenciák	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdés e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdések	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése*	*IFRS 7 22 bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 10. bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének b) pontja, 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja*	*IFRS 7 10. bekezdésének b) pontja*
			010	020	030	037	040	050
100	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*						
110	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*						
120	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*						
130	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*						
140	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*						
150	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*						
160	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*						
170	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*						
180	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*						
190	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*						

		Referenciák	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdés e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdések	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése*	*IFRS 7 22 bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 10. bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének b) pontja, 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja*	*IFRS 7 10. bekezdésének b) pontja*
			010	020	030	037	040	050
200	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*						
210	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*						
220	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*						
230	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*						
240	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*						
250	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*						
260	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*						
270	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*						
280	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*						

		Referenciák	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdés e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdések	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése*	*IFRS 7 22 bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 10. bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének b) pontja, 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja*	*IFRS 7 10. bekezdésének b) pontja*
			010	020	030	037	040	050
290	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*						
300	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*						
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*						
320	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*						
330	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*						
340	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*						
350	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*						
360	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja; V. melléklet 2. részének 52. pontja*						
370	Letéti jegyek	*V. melléklet 2. részének 52. a) pontja*						
380	Eszközalapú értékpapírok	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*						

		Referenciák	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásainak tulajdonítható halmozott valósérték-változás összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
			Kereskedési céllal tartott	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt**	**Amortizált bekerülési érték**	**Fedezeti elszámolások**		
			IFRS 7 8. bekezdés e) ii. pontja; IAS 39 9. bekezdése, AG14-15. bekezdések	*IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése*	*IFRS 7 22 bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése*	*IFRS 7 10. bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének b) pontja, 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja*	*IFRS 7 10. bekezdésének b) pontja*
			010	020	030	037	040	050
390	Fedezett kötvények	*CRR 129. cikkének (1) bekezdése*						
400	Hibrid szerződések	*IAS 39 10-11. bekezdései, AG27., AG29. bekezdések; IFRIC 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 52. d) pontja*						
410	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 2. részének 52. e) pontja*						
420	*Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok*	*IAS 32 AG31. bekezdés*						
430	*Nem átváltható*							
440	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 32-34. pontjai*						
450	**PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**							

8.2. **Alárendelt pénzügyi kötelezettségek**

		Referenciák	Könyv szerinti érték	
			Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	**Amortizált bekerülési értéken**
			IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IAS 39 9. bekezdése	*IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IAS 39 47. bekezdése*
			010	020
010	**Betétek**	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*		
020	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
030	**ALÁRENDELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 53-54. pontjai*		

10. **Származtatott ügyletek — Kereskedési célú**

Kockázattípus szerint/Termék vagy a piac típusa szerint		**A TÁBLA SZÁMA** *Referenciák*	**Könyv szerinti érték**		**Névleges összeg**	
			Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	**Kereskedési célú összesen**	**ebből: értékesített**
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*	*V. melléklet 2. részének 70-71. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*
			010	020	030	040
010	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. részének 67. a) pontja*				
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
030	Tőzsdén kívüli opció					
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
050	Szervezett piaci opció					
060	Szervezett piaci egyéb					

Kockázattípus szerint/Termék vagy a piac típusa szerint		A TÁBLA SZÁMA *Referenciák*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	**Kereskedési célú összesen**	**ebből: értékesített**
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*	*V. melléklet 2. részének 70-71. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*
			010	020	030	040
070	**Saját tőke**	*V. melléklet 2. részének 67. b) pontja*				
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
090	Tőzsdén kívüli opció					
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
110	Szervezett piaci opció					
120	Szervezett piaci egyéb					
130	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 67. c) pontja*				
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
150	Tőzsdén kívüli opció					
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
170	Szervezett piaci opció					
180	Szervezett piaci egyéb					
190	**Hitel**	*V. melléklet 2. részének 67. d) pontja*				
200	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
210	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
220	Hitelkockázati felár opció					

Kockázattípus szerint/Termék vagy a piac típusa szerint		A TÁBLA SZÁMA *Referenciák*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**	**Kereskedési célú összesen**	**ebből: értékesített**
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*	*V. melléklet 2. részének 70-71. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*
			010	020	030	040
230	Teljes hozamcsere-ügylet					
240	Egyéb					
250	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 67. e) pontja*				
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
270	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 67. f) pontja*				
280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
290	**SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**	*IAS 39 9. bekezdése*				
300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja*				
310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja*				
320	ebből: Tőzsdén kívüli – maradék	*V. melléklet 2. részének 75. c) pontja*				

11. **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**

11.1. **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: Kockázattípusok és fedezeti ügylet típus szerinti részletezés**

	Termék vagy a piac típusa szerint	*Referenciák*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	**Kötelezettségek**	**Fedezeti ügyletek összesen**	**ebből: értékesített**
		V. melléklet 2. részének 69. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*	*V. melléklet 2. részének 70., 71. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*	
		010	020	030	040	
010	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. részének 67. a) pontja*				
020	Tőzsdén kívüli opció					
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
040	Szervezett piaci opció					
050	Szervezett piaci egyéb					
060	**Saját tőke**	*V. melléklet 2. részének 67. b) pontja*				
070	Tőzsdén kívüli opció					
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
090	Szervezett piaci opció					
100	Szervezett piaci egyéb					
110	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 67. c) pontja*				
120	Tőzsdén kívüli opció					
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
140	Szervezett piaci opció					

Termék vagy a piac típusa szerint		*Referenciák*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	**Kötelezettségek**	**Fedezeti ügyletek összesen**	**ebből: értékesített**
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*	*V. melléklet 2. részének 70., 71. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*
			010	020	030	040
150	Szervezett piaci egyéb					
160	**Hitel**	*V. melléklet 2. részének 67. d) pontja*				
170	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
180	Hitelkockázati felár opció					
190	Teljes hozamcsere-ügylet					
200	Egyéb					
210	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 67. e) pontja*				
220	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 67. f) pontja*				
230	**VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK**	*IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 86. bekezdésének a) pontja*				
240	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. részének 67. a) pontja*				
250	Tőzsdén kívüli opció					
260	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
270	Szervezett piaci opció					
280	Szervezett piaci egyéb					
290	**Saját tőke**	*V. melléklet 2. részének 67. b) pontja*				
300	Tőzsdén kívüli opció					

	Termék vagy a piac típusa szerint	*Referenciák*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	**Kötelezettségek**	**Fedezeti ügyletek összesen**	**ebből: értékesített**
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*	*V. melléklet 2. részének 70., 71. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*
			010	020	030	040
310	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
320	Szervezett piaci opció					
330	Szervezett piaci egyéb					
340	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 67. c) pontja*				
350	Tőzsdén kívüli opció					
360	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet					
370	Szervezett piaci opció					
380	Szervezett piaci egyéb					
390	**Hitel**	*V. melléklet 2. részének 67. d) pontja*				
400	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
410	Hitelkockázati felár opció					
420	Teljes hozamcsere-ügylet					
430	Egyéb					
440	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 67. e) pontja*				
450	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 67. f) pontja*				
460	**CASH FLOW FEDEZETI ÜGYLETEK**	*IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 86. bekezdésének b) pontja*				

Termék vagy a piac típusa szerint		*Referenciák*	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	**Kötelezettségek**	**Fedezeti ügyletek összesen**	**ebből: értékesített**
			V. melléklet 2. részének 69. pontja	*V. melléklet 2. részének 69. pontja*	*V. melléklet 2. részének 70., 71. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*
			010	020	030	040
470	**KÜLFÖLDI ÉRDEKELTSÉGBE TÖRTÉNT NETTÓ BEFEKTETÉS FEDEZÉSE**	*IFRS 7 22. bekezdésének b) pontja; IAS 39 86. bekezdésének c) pontja*				
480	**KAMATLÁBKOCKÁZATOK PORTFÓLIÓ VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEI**	*IAS 39 89A. bekezdés, 1-31. szemléltető példák*				
490	**KAMATLÁBKOCKÁZATOK PORTFÓLIÓ CASH FLOW FEDEZETI ÜGYLETEI**	*IAS 39 IG F6 1-3. bekezdések*				
500	**SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI**	*IFRS 7 22 bekezdésének b) pontja; IAS 39 9. bekezdése*				
510	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja*				
520	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja*				
530	ebből: Tőzsdén kívüli – maradék	*V. melléklet 2. részének 75. c) pontja*				

18. **Teljesítő és nemteljesítő kitettségekre vonatkozó információk**

		Referenciák	Bruttó könyv szerinti érték				
				Teljesítő kitettségek			
					Nem késedelmes vagy Késedelmes <= 30 nap	Késedelmes > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes > 60 nap <= 90 nap
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*					
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*					
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					

		Referenciák	Bruttó könyv szerinti érték				
				Teljesítő kitettségek			
					Nem késedelmes vagy Késedelmes <= 30 nap	Késedelmes > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes > 60 nap <= 90 nap
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett						
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek						
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*					
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*					
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					

		Referenciák	Bruttó könyv szerinti érték				
				Teljesítő kitettségek			
					Nem késedelmes vagy Késedelmes <= 30 nap	Késedelmes > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes > 60 nap <= 90 nap
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*					
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*					
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*					

		Referenciák	Bruttó könyv szerinti érték				
				Teljesítő kitettségek			
					Nem késedelmes vagy Késedelmes <= 30 nap	Késedelmes > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes > 60 nap <= 90 nap
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*					
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*					
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					

		Referenciák	Bruttó könyv szerinti érték				
				Teljesítő kitettségek			
					Nem késedelmes vagy Késedelmes <= 30 nap	Késedelmes > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes > 60 nap <= 90 nap
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*	*V. melléklet 2. részének 158 pontja*
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*					
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*					

		Referenciák	Bruttó könyv szerinti érték						
				Nemteljesítő kitettségek					
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < = 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
			V. melléklet 2. részének 145-162.pontjai	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*IAS 39 58-70. bekezdései*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*							
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*							
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*							
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*							
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*							
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*							
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*							
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*							
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*							
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*							
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*							

		Referenciák	Bruttó könyv szerinti érték						
				Nemteljesítő kitettségek					
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < = 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
			V. melléklet 2. részének 145-162.pontjai	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*IAS 39 58-70. bekezdései*
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*							
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*							
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett								
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*							
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek								
170	Ebből: Fogyasztási hitelek								
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*							
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*							
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*							
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*							

		Referenciák	Bruttó könyv szerinti érték						
				Nemteljesítő kitettségek					
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < = 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
			V. melléklet 2. részének 145-162.pontjai	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*IAS 39 58-70. bekezdései*
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*							
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*							
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*							
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*							
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*							
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*							
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*							
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*							
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*							
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*							
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*							
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*							

		Referenciák	Bruttó könyv szerinti érték						
				Nemteljesítő kitettségek					
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < = 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
			V. melléklet 2. részének 145-162.pontjai	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*IAS 39 58-70. bekezdései*
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*							
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*							
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*							
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*							
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*							
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*							
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*							
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*							
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*							
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*							
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*							

		Referenciák	Bruttó könyv szerinti érték						
				Nemteljesítő kitettségek					
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < = 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékvesztett
			060	070	080	090	100	110	120
			V. melléklet 2. részének 145-162.pontjai	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*IAS 39 58-70. bekezdései*
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*							
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*							
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*							
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*							
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*							
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*							
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*							
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*							
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*							
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*							
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*							

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				teljesítő kitettségekre képezve	nemteljesítő kitettségekre képezve		
						Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < = 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap
			130	140	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*					
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*					
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				teljesítő kitettségekre képezve	nemteljesítő kitettségekre képezve		
						Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < = 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap
			130	140	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett						
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek						
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*					
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*					
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				teljesítő kitettségekre képezve	nemteljesítő kitettségekre képezve		
						Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < = 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap
			130	140	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*					
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*					
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*					

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				teljesítő kitettségekre képezve	nemteljesítő kitettségekre képezve		
						Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < = 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap
			130	140	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*					
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*					
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				teljesítő kitettségekre képezve	nemteljesítő kitettségekre képezve		
						Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < = 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap
			130	140	150	160	170
			V. melléklet 2. részének 46. pontja	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*					
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*					

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák	
			nemteljesítő kitettségekre képezve			
			Késedelmes > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év	Nemteljesítő kitettségekre kapott biztosíték	Nemteljesítő kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
			180	190	200	210
			V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*				
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*				
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák	
			nemteljesítő kitettségekre képezve			
			Késedelmes > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év	Nemteljesítő kitettségekre kapott biztosíték	Nemteljesítő kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
			180	190	200	210
			V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*				
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*				
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*				
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*				
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák	
			nemteljesítő kitettségekre képezve			
			Késedelmes > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év	Nemteljesítő kitettségekre kapott biztosíték	Nemteljesítő kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
			180	190	200	210
			V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*				
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*				
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*				
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*				

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák	
			nemteljesítő kitettségekre képezve			
			Késedelmes > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év	Nemteljesítő kitettségekre kapott biztosíték	Nemteljesítő kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
			180	190	200	210
			V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*				
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*				
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*				
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák	
			nemteljesítő kitettségekre képezve			
			Késedelmes > 180 nap <= 1 év	Késedelmes > 1 év	Nemteljesítő kitettségekre kapott biztosíték	Nemteljesítő kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
			180	190	200	210
			V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 159. és 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*				
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*				
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*				
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*				

19. **Átstrukturált kitettségekre vonatkozó információk**

		Referenciák		Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke			
				Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek			
				Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok	Refinanszírozás	ebből: Teljesítő átstrukturált kitettségek próbaidőre felfüggesztve	
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontjai*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*					
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*					
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					

		Referenciák	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke				
				Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek			
					Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok	Refinanszírozás	ebből: Teljesítő átstrukturált kitettségek próbaidőre felfüggesztve
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontjai*
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*					
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett						
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek						
170	Ebből: Fogyasztási hitelek						
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*					
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*					
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					

		Referenciák	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke				
				Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek			
					Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok	Refinanszírozás	ebből: Teljesítő átstrukturált kitettségek próbaidőre felfüggesztve
			010	020	030	040	050
			V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontjai*
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*					
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
320	**HFT-n kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*					
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*					
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*					

		Referenciák	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke					
			Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek					
				Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok	Refinanszírozás	ebből: Nemteljesítő	ebből: Értékvesztett	ebből: Nemteljesítő kitettségek halasztása
			060	070	080	090	100	110
			V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontjai*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*IAS 39 58-70. bekezdései*	*V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontjai*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*						
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*						
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*						
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*						
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*						
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*						
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*						
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*						
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*						
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*						
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*						

		Referenciák	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke					
			Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek					
				Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok	Refinanszírozás	ebből: Nemteljesítő	ebből: Értékvesztett	ebből: Nemteljesítő kitettségek halasztása
			060	070	080	090	100	110
			V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontjai*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*IAS 39 58-70. bekezdései*	*V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontjai*
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*						
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*						
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett							
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*						
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek							
170	Ebből: Fogyasztási hitelek							
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*						
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*						
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*						
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*						
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*						
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*						

		Referenciák	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke					
			Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek					
				Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok	Refinanszírozás	ebből: Nemteljesítő	ebből: Értékvesztett	ebből: Nemteljesítő kitettségek halasztása
			060	070	080	090	100	110
			V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontjai*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*IAS 39 58-70. bekezdései*	*V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontjai*
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*						
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*						
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*						
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*						
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*						
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*						
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*						
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*						
320	**HFT-n kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*						
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*						
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*						

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			
				halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségekre képezve		halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve
						Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok
			120	130	140	150
			V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontjai*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*				
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*				
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				

		Referenciák		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
				halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségekre képezve		halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve
						Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok
			120	130	140	150
			V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontjai*
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*				
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*				
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*				
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*				
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			
				halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségekre képezve		halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve
						Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok
			120	130	140	150
			V. melléklet 2. részének 46. és 183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180., 182., 183. pontjai*
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*				
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*				
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*				
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*				
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*				
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*				
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*				
320	**HFT-n kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*				
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*				
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*				

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valós-érték-változás halmozott összege és céltartalékok	Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák	
			halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve		
			Refinanszírozás	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott biztosíték	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
			160	170	180
			V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valós-érték-változás halmozott összege és céltartalékok	Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák	
			halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve		
			Refinanszírozás	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott biztosíték	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
			160	170	180
			V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett				
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek				
170	Ebből: Fogyasztási hitelek				
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			

		Referenciák	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valós-érték-változás halmozott összege és céltartalékok	Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák	
			halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve		
			Refinanszírozás	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott biztosíték	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
			160	170	180
			V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24. és 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**HFT-n kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			

V. MELLÉKLET

A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS A NEMZETI SZÁMVITELI SZABÁLYOZÁSSAL ÖSSZHANGBAN

GAAP SZERINTI PÉNZÜGYI ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ TÁBLÁK	
A tábla száma	**A tábla vagy táblacsoport neve**
	1. RÉSZ [NEGYEDÉVES GYAKORISÁG]
	Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]
1.1	Mérleg: eszközök
1.2	Mérleg: kötelezettségek
1.3	Mérleg: saját tőke
2	**Eredménykimutatás**
5	**Kölcsönök és előlegek termék szerinti részletezése**
	Pénzügyi kötelezettségek részletezése
8,1	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
8,2	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
10	**Származtatott ügyletek – Kereskedési célú**
	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások
11,2	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolás a nemzeti GAAP-pal összhangban: Kockázat típusok szerinti részletezés
18	**Teljesítő és nemteljesítő kitettségek**
19	**Átstrukturált kitettségek**

A TÁBLÁKBAN HASZNÁLT SZÍNKÓD:

Kitöltendő adatpontok

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

1.1. **Eszközök**

		Referenciák Nemzeti GAAP a 86/635/EGK irányelv (a továbbiakban: BAD) alapján	**Könyv szerinti érték**
			010
010	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	*BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja*	
020	Készpénz	*680/2014/EU végrehajtási rendelet V. melléklete (a továbbiakban: V. melléklet) 2. részének 1. pontja*	

		Referenciák Nemzeti GAAP a 86/635/EGK irányelv (a továbbiakban: BAD) alapján	**Könyv szerinti érték**
			010
030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	*BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja*	
091	**Kereskedési célú pénzügyi eszközök**	*V. melléklet 1. részének 15. pontja*	
092	Származtatott ügyletek	*575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja*	
093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 4-5. kategóriái*	
094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	
095	Kölcsönök és előlegek	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	
171	**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*78/660/EGK irányelv (a továbbiakban: 4. irányelv) 42a. cikkének (1), (4) bekezdései*	
172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 4-5. kategóriái*	
173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	
174	Kölcsönök és előlegek	*4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	
175	**A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése*	
176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 4-5. kategóriái*	
177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	
178	Kölcsönök és előlegek	*4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése, (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	
231	**Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok**	*BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja*	
232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	
233	Kölcsönök és előlegek	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	
234	**Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök**	*BAD 35-37 cikkei; V. melléklet 1. részének 17. pontja*	
235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 4-5. kategóriái*	

		Referenciák Nemzeti GAAP a 86/635/EGK irányelv (a továbbiakban: BAD) alapján	**Könyv szerinti érték**
			010
236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	
237	Kölcsönök és előlegek	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	
240	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*4. irányelv 42a. cikkének (1), (5a) bekezdései; 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 19. pontja*	
260	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések**	*BAD 4. cikke, Eszközök 7-8. pontjai; 4. irányelv 17. cikke; V. melléklet 2. részének 4. pontja*	
270	**Tárgyi eszközök**	*BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja*	
280	Ingatlanok, gépek és berendezések		
290	Befektetési célú ingatlan		
300	**Immateriális javak**	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja*	
310	Cégérték	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja*	
320	Egyéb immateriális javak	*BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja*	
330	**Adókövetelések**		
340	Folyó adókövetelések		
350	Halasztott adókövetelések	*4. irányelv 43. cikkének (1), (11) bekezdései; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja*	
360	**Egyéb eszközök**	*V. melléklet 2. részének 5. pontja*	
380	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	*BAD 4. cikke, Eszközök*	

1.2. **Kötelezettségek**

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték**
			010
061	**Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek**	*4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése*	
062	Származtatott ügyletek	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja*	
063	Rövid pozíciók		
064	Betétek	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték**
			010
065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 32-34. pontjai*	
141	**Költségalapú módszerrel értékelt nem kereskedési célú nem származtatott pénzügyi kötelezettségek**	*4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése*	
142	Betétek	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*	
143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	
144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	*V. melléklet 1. részének 32-34. pontjai*	
150	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**	*4. irányelv 42a. cikkének (1), (5a) bekezdései; 42c. cikkének (1)a) bekezdése; V. melléklet 1. részének 23. pontja*	
170	**Céltartalékok**	*BAD 4. cikke Források, 6. pontja*	
171	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 12. pontja*	
180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	*V. melléklet 2. részének 7. pontja*	
190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	*V. melléklet 2. részének 8. pontja*	
200	Átszervezés		
210	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		
220	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	*BAD 24-25 cikkei, 33. cikkének (1) bekezdése*	
230	Egyéb céltartalékok		
240	**Adókötelezettség**		
250	Folyó adókötelezettség		
260	Halasztott adókötelezettség	*4. irányelv 43. cikkének (1), (11) bekezdései; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja*	
280	**Egyéb kötelezettségek**	*V. melléklet 2. részének 10. pontja*	
300	**FORRÁSOK ÖSSZESEN**		

1.3. **Saját tőke**

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték**
			010
010	**Jegyzett tőke**	*BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke*	
020	Befizetett jegyzett tőke	*BAD 4. cikke, Források 9. pontja*	
030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	*BAD 4. cikke, Források 9. pontja*	
040	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**	*BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja*	
050	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**	*V. melléklet 2. részének 15-16. pontjai*	
060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőkeeleme	*4. irányelv 42a. cikkének (5a) bekezdése; V. melléklet 2. részének 15. pontja*	
070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*V. melléklet 2. részének 16. pontja*	
080	**Egyéb tőke**	*V. melléklet 2. részének 17. pontja*	
190	**Eredménytartalék**	*BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja*	
200	**Átértékelési tartalék**	*BAD 4. cikke, Források 12. pontja*	
201	Tárgyi eszközök	*4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja*	
202	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja*	
203	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja*	
204	Egyéb	*4. irányelv 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja*	
205	**Valós értéken értékelt tartalékok**	*4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése*	
206	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	*4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c cikke (1) bekezdésének b) pontja*	
207	Származtatott fedezeti ügyletek – cash flow fedezeti ügyletek	*4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c cikke (1) bekezdésének b) pontja; CRR 30. cikkének a) pontja*	
208	Származtatott fedezeti ügyletek – egyéb fedezeti ügyletek	*4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c cikke (1) bekezdésének a) pontja*	
209	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	*4. irányelv 42a. cikkének (1) bekezdése; 42c. cikkének (2) bekezdése*	
210	**Egyéb tartalék**	*BAD 4. cikke, Források 11-13. pontjai*	
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 1. részének 38. pontja*	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Könyv szerinti érték**
			010
220	Leányvállalatokba és társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	*4. irányelv 59. cikkének (4) bekezdése; V. melléklet 2. részének 19. pontja*	
230	Egyéb	*V. melléklet 2. részének 19. pontja*	
235	**Első konszolidációs különbségek**	*83/349/EGK irányelv (a továbbiakban: 7. irányelv) 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja*	
240	**(-) Saját részvények**	*4. irányelv 9. cikk C (III) (7), D (III) (2); V. melléklet 2. részének 20. pontja*	
250	**Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény**	*BAD 4. cikke, Források 14. pontja*	
260	**(-) Évközi osztalék**	*CRR 26. cikkének (2b) bekezdése*	
270	**Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]**	*7. irányelv 21. cikke*	
280	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja*	
290	Egyéb tételek		
300	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**		
310	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**	*BAD 4. cikke, Források*	

2. **Eredménykimutatás**

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Tárgyidőszak**
			010
010	**Kamatbevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja*	
090	**(Kamatráfordítások)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 21. pontja*	
160	**Osztalékbevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja*	
200	**Díj- és jutalékbevételek**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja*	
210	**(Díj- és jutalékráfordítások)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja*	
220	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Tárgyidőszak
			010
285	**Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*	
295	**Nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja*	
300	**Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó**	*4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdései, 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja*	
310	**Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó**	*BAD 39. cikke*	
320	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontjai*	
330	**Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
340	**Egyéb működési bevétel**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 7. pontja; V. melléklet 2. részének 141-143. pontjai*	
350	**(Egyéb működési költségek)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 10. pontja; V. melléklet 2. részének 141-143. pontjai*	
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*	
380	(Egyéb adminisztrációs költségek)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8.b pontja*	
390	**(Értékcsökkenés)**		
400	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	
410	(Befektetési célú ingatlanok)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	
415	(Cégérték)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	
420	(Egyéb immateriális javak)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	
430	**(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)**		
440	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 11-12. pontjai*	
450	(Egyéb céltartalékok)		
455	**(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)**	*BAD 38. cikkének 2. bekezdése*	

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	Tárgyidőszak
			010
460	**(Eredménnyel szemben valós értéken nem értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*BAD 35-37. cikkei*	
510	**(Leányvállalatokba és társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontjai*	
520	**(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		
530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	
540	(Befektetési célú ingatlanok)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	
550	(Cégérték)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	
560	(Egyéb immateriális javak)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja*	
570	(Egyéb)		
580	**Eredményben elszámolt negatív cégérték**	*7. irányelv 31. cikke*	
590	**Leányvállalatokba és társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontjai*	
610	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT**		
620	**(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 15. pontja*	
630	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 16. pontja*	
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 eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 20. pontja*	
670	**AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE**	*BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 23. pontja*	
680	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]		
690	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható		

5. **Kölcsönök és előlegek termék szerinti részletezése**

			Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján	**Központi bankok**	**Államháztartás**	**Hitelintézetek**	**Egyéb pénzügyi vállalkozások**	**Nem pénzügyi vállalkozások**	**Háztartások**
				V. melléklet 1. részének 35. a) pontja	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*
				010	020	030	040	050	060
Termék szerint	010	**Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]**	*V. melléklet 2. részének 41. a) pontja*						
	020	**Hitelkártya-tartozás**	*V. melléklet 2. részének 41. b) pontja*						
	030	**Vevőkövetelések**	*V. melléklet 2. részének 41. c) pontja*						
	040	**Pénzügyi lízingek**	*V. melléklet 2. részének 41. d) pontja*						
	050	**Fordított visszavásárlási hitelek**	*V. melléklet 2. részének 41. e) pontja*						
	060	**Egyéb meghatározott lejáratú hitelek**	*V. melléklet 2. részének 41. f) pontja*						
	070	**Előlegek, kivéve kölcsönök**	*V. melléklet 2. részének 41. g) pontja*						
	080	**KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*						
Fedezet szerint	090	ebből: jelzáloghitelek [ingatlannal fedezett hitelek]	*V. melléklet 2. részének 41. h) pontja*						
	100	ebből: egyéb fedezetű hitelek	*V. melléklet 2. részének 41. i) pontja*						
Cél szerint	110	ebből: fogyasztási hitelek	*V. melléklet 2. részének 41. j) pontja*						
	120	ebből: lakásvásárlási hitelek	*V. melléklet 2. részének 41. k) pontja*						
Alárendeltség szerint	130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	*V. melléklet 2. részének 41. l) pontja*						

8. **Pénzügyi kötelezettségek részletezése**

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

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Könyv szerinti érték**			**A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege**	**Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg**
				Kereskedési célú	**Költségalapú módszerrel**	**Fedezeti elszámolások**		
				4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	*4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése*	*4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdései, 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja*	*CRR 30. cikkének b) pontja, 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja*	*25/2009/EK rendelet 7. cikkének (2) bekezdése*
				034	035	037	040	050
010	**Származtatott ügyletek**	*CRR II. melléklete*	*IAS 39 9. bekezdése, Alkalmazási útmutató (a továbbiakban: AG) 15. bekezdés a) pontja*					
020	**Rövid pozíciók**		*IAS 39 AG15. bekezdés b) pontja*					
030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 4-5. kategóriái*	*IAS 32 11. bekezdése*					
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*					
050	**Betétek**	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*					
060	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*					
070	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*					
080	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*					
090	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 1. részének 51. pontja*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*					

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Könyv szerinti érték			A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
				Kereskedési célú	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
				4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	*4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése*	*4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdései, 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja*	*CRR 30. cikkének b) pontja, 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja*	*25/2009/EK rendelet 7. cikkének (2) bekezdése*
				034	035	037	040	050
100	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*					
110	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*					
120	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*					
130	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*					
140	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*					
150	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*					
160	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*					
170	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*					
180	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*					

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Könyv szerinti érték			A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
				Kereskedési célú	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
				4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	*4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése*	*4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdései, 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja*	*CRR 30. cikkének b) pontja, 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja*	*25/2009/EK rendelet 7. cikkének (2) bekezdése*
				034	035	037	040	050
190	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*					
200	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*					
210	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*					
220	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*					
230	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*					
240	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*					
250	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*					
260	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*					
270	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*					

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Könyv szerinti érték			A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg
				Kereskedési célú	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások		
				4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	*4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése*	*4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdései, 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja*	*CRR 30. cikkének b) pontja, 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja*	*25/2009/EK rendelet 7. cikkének (2) bekezdése*
				034	035	037	040	050
280	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*					
290	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*					
300	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*					
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*					
320	*Folyószámlák/egynapos betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.1. kategóriája*					
330	*Lekötött betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.2. kategóriája*					
340	*Felmondható betétek*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.3. kategóriája; V. melléklet 2. részének 51. pontja*					
350	*Visszavásárlási megállapodások*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9.4. kategóriája*					

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Könyv szerinti érték**			**A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege**	**Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg**
				Kereskedési célú	**Költségalapú módszerrel**	**Fedezeti elszámolások**		
				4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja	*4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése*	*4. irányelv 42a. cikkének (1) és (5a) bekezdései, 42c. cikke (1) bekezdésének a) pontja*	*CRR 30. cikkének b) pontja, 424. cikke (1) bekezdésének d) i. pontja*	*25/2009/EK rendelet 7. cikkének (2) bekezdése*
				034	035	037	040	050
360	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja; V. melléklet 2. részének 52. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja; V. melléklet 2. részének 52. pontja*					
370	Letéti jegyek	*V. melléklet 2. részének 52. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 52. a) pontja*					
380	Eszközalapú értékpapírok	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja*					
390	Fedezett kötvények	*CRR 129. cikkének (1) bekezdése*	*CRR 129. cikkének (1) bekezdése*					
400	Hibrid szerződések	*V. melléklet 2. részének 52. d) pontja*	*IAS 39 10-11. bekezdései, AG27., AG29. bekezdések; Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (a továbbiakban: IFRIC) 9. értelmezése; V. melléklet 2. részének 52. d) pontja*					
410	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	*V. melléklet 2. részének 52. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 52. e) pontja*					
420	*Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok*		*IAS 32 AG31. bekezdés*					
430	*Nem átváltható*							
440	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**	*V. melléklet 1. részének 32-34. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 32-34. pontjai*					
450	**PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**							

8.2. **Alárendelt pénzügyi kötelezettségek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP		**Könyv szerinti érték**	
				Amortizált bekerülési értéken	**Költségalapú módszerrel**
				4. irányelv 42a. cikkének (3), (5a) bekezdései; IAS 39 47. bekezdése	*4. irányelv 42a. cikkének (3) bekezdése*
				020	030
010	**Betétek**	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*	*25/2009/EK rendelet II. melléklete 2. részének 9. kategóriája; V. melléklet 1. részének 30. pontja*		
020	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*	*V. melléklet 1. részének 31. pontja*		
030	**ALÁRENDELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 53-54. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 53-54. pontjai*		

10. **Származtatott ügyletek – Kereskedési célú**

Kockázattípus szerint/Termék vagy a piac típusa szerint		***Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján***		**A piaci árazás szerinti [modell alapú] érték**		**Névleges összeg**	
				Pozitív érték. Kereskedési célú	**Negatív érték. Kereskedési célú**	**Kereskedési célú összesen**	**ebből: értékesített**
				CRR 105. cikke	*CRR 105. cikke*	*V. melléklet 2. részének 70-71. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*
				022	025	030	040
010	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. részének 67. a) pontja*	*V. melléklet 2. részének 67. a) pontja*				
020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
030	Tőzsdén kívüli opció						
040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet						
050	Szervezett piaci opció						

Kockázattípus szerint/Termék vagy a piac típusa szerint		*Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján*		A piaci árazás szerinti [modell alapú] érték		Névleges összeg	
				Pozitív érték. Kereskedési célú	**Negatív érték. Kereskedési célú**	**Kereskedési célú összesen**	**ebből: értékesített**
				CRR 105. cikke	*CRR 105. cikke*	*V. melléklet 2. részének 70-71. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*
				022	025	030	040
060	Szervezett piaci egyéb						
070	**Saját tőke**	*V. melléklet 2. részének 67. b) pontja*	*V. melléklet 2. részének 67. b) pontja*				
080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
090	Tőzsdén kívüli opció						
100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet						
110	Szervezett piaci opció						
120	Szervezett piaci egyéb						
130	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 67. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 67. c) pontja*				
140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
150	Tőzsdén kívüli opció						
160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet						
170	Szervezett piaci opció						
180	Szervezett piaci egyéb						
190	**Hitel**	*V. melléklet 2. részének 67. d) pontja*	*V. melléklet 2. részének 67. d) pontja*				
200	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				

Kockázattípus szerint/Termék vagy a piac típusa szerint		*Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján*		A piaci árazás szerinti [modell alapú] érték		Névleges összeg	
				Pozitív érték. Kereskedési célú	**Negatív érték. Kereskedési célú**	**Kereskedési célú összesen**	**ebből: értékesített**
				CRR 105. cikke	*CRR 105. cikke*	*V. melléklet 2. részének 70-71. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*
				022	025	030	040
210	Hitel-nemteljesítési csereügylet						
220	Hitelkockázati felár opció						
230	Teljes hozamcsere-ügylet						
240	Egyéb						
250	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 67. e) pontja*	*V. melléklet 2. részének 67. e) pontja*				
260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
270	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 67. f) pontja*	*V. melléklet 2. részének 67. f) pontja*				
280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*	*V. melléklet 2. részének 74. pontja*				
290	**SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK**	*CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 15. pontja*	*IAS 39 9. bekezdése*				
300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja*				
310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja*				
320	ebből: Tőzsdén kívüli – maradék	*V. melléklet 2. részének 75. c) pontja*	*V. melléklet 2. részének 75. c) pontja*				

11. **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**

11.2. **Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolás a nemzeti GAAP-pal összhangban: Kockázat típusok szerinti részletezés**

	Termék vagy a piac típusa szerint	***Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján***	**Névleges összeg**	
			Fedezeti ügyletek összesen	**ebből: értékesített**
		V. melléklet 2. részének 70., 71. pontjai	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*	
			010	020
010	**Kamatláb**	*V. melléklet 2. részének 67. a) pontja*		
020	Tőzsdén kívüli opció			
030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet			
040	Szervezett piaci opció			
050	Szervezett piaci egyéb			
060	**Saját tőke**	*V. melléklet 2. részének 67. b) pontja*		
070	Tőzsdén kívüli opció			
080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet			
090	Szervezett piaci opció			
100	Szervezett piaci egyéb			
110	**Deviza és arany**	*V. melléklet 2. részének 67. c) pontja*		
120	Tőzsdén kívüli opció			
130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet			
140	Szervezett piaci opció			
150	Szervezett piaci egyéb			

	Termék vagy a piac típusa szerint	*Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján*	Névleges összeg	
			Fedezeti ügyletek összesen	**ebből: értékesített**
			V. melléklet 2. részének 70., 71. pontjai	*V. melléklet 2. részének 72. pontja*
			010	020
160	**Hitel**	*V. melléklet 2. részének 67. d) pontja*		
170	Hitel-nemteljesítési csereügylet			
180	Hitelkockázati felár opció			
190	Teljes hozamcsere-ügylet			
200	Egyéb			
210	**Áru**	*V. melléklet 2. részének 67. e) pontja*		
220	**Egyéb**	*V. melléklet 2. részének 67. f) pontja*		
230	**SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI**			
240	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja, 2. részének 75. a) pontja*		
250	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja, 2. részének 75. b) pontja*		
260	ebből: Tőzsdén kívüli – maradék	*V. melléklet 2. részének 75. c) pontja*		

18. **Teljesítő és nemteljesítő kitettségekre vonatkozó információk**

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
					Teljesítő kitettségek	
						Nem késedelmes vagy Késedelmes <= 30 nap
				010	020	030
				V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 158. pontja*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
					Teljesítő kitettségek	
						Nem késedelmes vagy Késedelmes <= 30 nap
				010	020	030
				V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 158. pontja*
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Bruttó könyv szerinti érték		
					Teljesítő kitettségek	
						Nem késedelmes vagy Késedelmes <= 30 nap
				010	020	030
				V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 158. pontja*
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, A következtetések alapja (a továbbiakban: BC) 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Bruttó könyv szerinti érték		
					Teljesítő kitettségek	
						Nem késedelmes vagy Késedelmes <= 30 nap
				010	020	030
				V. melléklet 2. részének 45., 109., 145-162. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 158. pontja*
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*			
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Teljesítő kitettségek		**Nemteljesítő kitettségek**
				Késedelmes > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes > 60 nap <= 90 nap	
				040	050	060
				V. melléklet 2. részének 158. pontja	*V. melléklet 2. részének 158. pontja*	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Teljesítő kitettségek		**Nemteljesítő kitettségek**
				Késedelmes > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes > 60 nap <= 90 nap	
				040	050	060
				V. melléklet 2. részének 158. pontja	*V. melléklet 2. részének 158. pontja*	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Teljesítő kitettségek		**Nemteljesítő kitettségek**
				Késedelmes > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes > 60 nap <= 90 nap	
				040	050	060
				V. melléklet 2. részének 158. pontja	*V. melléklet 2. részének 158. pontja*	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, A következtetések alapja (a továbbiakban: BC) 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Teljesítő kitettségek		**Nemteljesítő kitettségek**
				Késedelmes > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes > 60 nap <= 90 nap	
				040	050	060
				V. melléklet 2. részének 158. pontja	*V. melléklet 2. részének 158. pontja*	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*			
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Nemteljesítő kitettségek		
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év
				070	080	090
				V. melléklet 2. részének 159. pontja	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Nemteljesítő kitettségek		
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év
				070	080	090
				V. melléklet 2. részének 159. pontja	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Bruttó könyv szerinti érték		
				Nemteljesítő kitettségek		
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év
				070	080	090
				V. melléklet 2. részének 159. pontja	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, A következtetések alapja (a továbbiakban: BC) 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Nemteljesítő kitettségek		
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes <= 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év
				070	080	090
				V. melléklet 2. részének 159. pontja	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*	*V. melléklet 2. részének 159. pontja*
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*			
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Nemteljesítő kitettségek		
				Késedelmes > 1 év	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékvesztett
				100	110	120
				V. melléklet 2. részének 159. pontja	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Nemteljesítő kitettségek		
				Késedelmes > 1 év	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékvesztett
				100	110	120
				V. melléklet 2. részének 159. pontja	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja*
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Nemteljesítő kitettségek		
				Késedelmes > 1 év	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékvesztett
				100	110	120
				V. melléklet 2. részének 159. pontja	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja*
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, A következtetések alapja (a továbbiakban: BC) 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Bruttó könyv szerinti érték**		
				Nemteljesítő kitettségek		
				Késedelmes > 1 év	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékvesztett
				100	110	120
				V. melléklet 2. részének 159. pontja	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*	*CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja*
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*			
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján			**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**	
					teljesítő kitettségekre képezve	**nemteljesítő kitettségekre képezve**
				130	140	150
				V. melléklet 2. részének 46. pontja	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján			**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**	
					teljesítő kitettségekre képezve	**nemteljesítő kitettségekre képezve**
				130	140	150
				V. melléklet 2. részének 46. pontja	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
					teljesítő kitettségekre képezve	**nemteljesítő kitettségekre képezve**
				130	140	150
				V. melléklet 2. részének 46. pontja	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, A következtetések alapja (a továbbiakban: BC) 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján			**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**	
					teljesítő kitettségekre képezve	**nemteljesítő kitettségekre képezve**
				130	140	150
				V. melléklet 2. részének 46. pontja	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*	*V. melléklet 2. részének 161. pontja*
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*			
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
				nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év
				160	170	180
				V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
				nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év
				160	170	180
				V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai*
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
				nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év
				160	170	180
				V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai*
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, A következtetések alapja (a továbbiakban: BC) 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
				nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő nem késedelmes vagy késedelmes < 90 nap	Késedelmes > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes > 180 nap <= 1 év
				160	170	180
				V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai*
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*			
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**	**Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák**	
				nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Késedelmes > 1 év	Nemteljesítő kitettségekre kapott biztosíték	Nemteljesítő kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
				190	200	210
				V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*2003/361/EK bizottsági ajánlás (a továbbiakban: KKV) 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**	**Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák**	
				nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Késedelmes > 1 év	Nemteljesítő kitettségekre kapott biztosíték	Nemteljesítő kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
				190	200	210
				V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**	**Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák**	
				nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Késedelmes > 1 év	Nemteljesítő kitettségekre kapott biztosíték	Nemteljesítő kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
				190	200	210
				V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**A kereskedési céllal tartottakon (HFT) kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a), c) pontja, A következtetések alapja (a továbbiakban: BC) 15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			
350	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
360	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
370	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
380	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
390	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
400	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
410	**Adott pénzügyi garanciavállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*	*IAS 39 9. bekezdése, AG4. bekezdés, BC21. bekezdés; IFRS 4 A. függelék CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 58. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**	**Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák**	
				nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Késedelmes > 1 év	Nemteljesítő kitettségekre kapott biztosíték	Nemteljesítő kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
				190	200	210
				V. melléklet 2. részének 159., 161. pontjai	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
420	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
430	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
440	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
450	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
460	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
470	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
480	**Egyéb adott kötelezettségvállalások**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56., 59. pontjai*			
490	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
500	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
510	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
520	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
530	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
540	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
550	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK**	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*	*V. melléklet 2. részének 55. pontja*			

19. **Átstrukturált kitettségekre vonatkozó információk**

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**		
						Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek
						Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok
				010	020	030
				V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontjai*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke		
						Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek
						Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok
				010	020	030
				V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontjai*
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke		
						Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek
						Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok
				010	020	030
				V. melléklet 2. részének 45., 109., 163-182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 177., 178., 182. pontjai*
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**HFT-n kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**		
				Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek		**Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek**
				Refinanszírozás	ebből: Teljesítő átstrukturált kitettségek próbaidőre felfüggesztve	
				040	050	060
				V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**		
				Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek		**Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek**
				Refinanszírozás	ebből: Teljesítő átstrukturált kitettségek próbaidőre felfüggesztve	
				040	050	060
				V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**		
				Halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségek		**Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek**
				Refinanszírozás	ebből: Teljesítő átstrukturált kitettségek próbaidőre felfüggesztve	
				040	050	060
				V. melléklet 2. részének 164. b), 177., 178., 181., 182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 176. b), 177., 180. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 145-162. pontjai*
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**HFT-n kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**		
				Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek		
				Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok	Refinanszírozás	ebből: Nemteljesítő
				070	080	090
				V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180.,182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontjai*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**		
				Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek		
				Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok	Refinanszírozás	ebből: Nemteljesítő
				070	080	090
				V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180.,182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontjai*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. 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					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**		
				Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek		
				Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok	Refinanszírozás	ebből: Nemteljesítő
				070	080	090
				V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180.,182. pontjai	*V. melléklet 2. részének 164. b), 179-182. pontjai*	*CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 61. pontja*
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**HFT-n kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósértékváltozás halmozott összege és céltartalékok**
				Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek		
				ebből: Értékvesztett	ebből: Nemteljesítő kitettségek halasztása	
				100	110	120
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	*V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 46., 183. pontjai*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósértékváltozás halmozott összege és céltartalékok**
				Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek		
				ebből: Értékvesztett	ebből: Nemteljesítő kitettségek halasztása	
				100	110	120
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	*V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 46., 183. pontjai*
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke**		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósértékváltozás halmozott összege és céltartalékok**
				Halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek		
				ebből: Értékvesztett	ebből: Nemteljesítő kitettségek halasztása	
				100	110	120
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	*V. melléklet 2. részének 172. a) és 157. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 46., 183. pontjai*
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**HFT-n kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
				halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségekre képezve		**halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve**
						Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok
				130	140	150
				V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180.,182.,183. pontjai*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
				halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségekre képezve		**halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve**
						Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok
				130	140	150
				V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180.,182.,183. pontjai*
130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*	*KKV 1. cikke 2. bekezdésének a) pontja*			
140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok**		
				halasztó intézkedésekkel érintett teljesítő kitettségekre képezve		**halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve**
						Módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok
				130	140	150
				V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 145-183. pontjai*	*V. melléklet 2. részének 164. a), 179-180.,182.,183. pontjai*
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**HFT-n kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valós-érték-változás halmozott összege és céltartalékok**	**Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák**	
				halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Refinanszírozás	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott biztosíték	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
				160	170	180
				V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
010	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
020	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
030	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
040	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
050	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
060	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
070	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
080	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
090	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
100	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
110	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
120	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valós-érték-változás halmozott összege és céltartalékok**	**Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák**	
				halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Refinanszírozás	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott biztosíték	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
				160	170	180
				V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. 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					
150	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek					
170	Ebből: Fogyasztási hitelek					
180	**AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai és 14. d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. d), e) pontjai*			
190	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 26. pontjai*			
200	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
210	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
220	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
230	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			

		Referenciák Nemzeti GAAP a BAD alapján		**Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó valós-érték-változás halmozott összege és céltartalékok**	**Kapott biztosíték és kapott pénzügyi garanciák**	
				halasztó intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségekre képezve		
				Refinanszírozás	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott biztosíték	Halasztó intézkedésekkel érintett kitettségekre kapott pénzügyi garanciák
				160	170	180
				V. melléklet 2. részének 164. b), 179-183. pontjai	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*	*V. melléklet 2. részének 162. pontja*
240	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
250	**Kölcsönök és előlegek**	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*	*V. melléklet 1. részének 24., 27. pontjai*			
260	Központi bankok	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. a) pontja*			
270	Államháztartás	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. b) pontja*			
280	Hitelintézetek	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. c) pontja*			
290	Egyéb pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. d) pontja*			
300	Nem pénzügyi vállalkozások	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. e) pontja*			
310	Háztartások	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*	*V. melléklet 1. részének 35. f) pontja*			
320	**HFT-n kívüli VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai és 14. b), c) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c) pontjai*			
330	**HFT-n kívüli HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK**	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai és 14. b), c), d), e) pontjai*	*V. melléklet 1. részének 13. b), c), d), e) pontjai*			
340	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	*CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*	*IAS 39 2. bekezdésének h) pontja, 4. bekezdésének a) és c) pontjai, BC15. bekezdés; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 56-57. pontjai*			