

Az Európai Unió Hivatalos Lapja

L 97



Magyar nyelvű kiadás

Jogszabályok

64. évfolyam

2021. március 19.

Tartalom

II *Nem jogalkotási aktusok*

RENDELETEK

- ★ **A Bizottság (EU) 2021/451 végrehajtási rendelete (2020. december 17.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről ⁽¹⁾ 1**

⁽¹⁾ EGT-vonatkozású szöveg.

Azok a jogi aktusok, amelyek címe normál szedéssel jelenik meg, a mezőgazdasági ügyek napi intézésére vonatkoznak, és rendszerint csak korlátozott ideig maradnak hatályban.

Valamennyi más jogszabály címét vastagon szedik, és előtte csillag szerepel.

HU

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2021/451 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE

(2020. december 17.)

az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 415. cikke (3) bekezdésének első albekezdésére, 415. cikke (3a) bekezdésének első albekezdésére, 430. cikke (7) bekezdésének első albekezdésére, valamint 430. cikke (9) bekezdésének második albekezdésére,

mivel:

- (1) A 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet ⁽²⁾ az 575/2013/EU rendelet 430. cikke alapján – az illetékes hatóságok 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽³⁾ 104. cikke (1) bekezdésének j) pontja szerinti hatásköreinek sérelme nélkül – koherens jelentéstételi keretet hoz létre. A 680/2014/EU végrehajtási rendelet több alkalommal módosult az 575/2013/EU rendelet azon módosításait követően, amelyeket prudenciális elemek bevezetése, továbbfejlesztése vagy kiigazítása céljából fogadtak el.
- (2) E rendelet rendelkezései szorosan összefüggnek, mivel az intézmények adatszolgáltatási követelményeivel foglalkoznak. Az egyszerre hatályba léptetendő rendelkezések koherenciája, valamint annak elősegítése érdekében, hogy az említett kötelezettségek hatálya alá tartozó személyek átfogó rálátással rendelkezzenek a szóban forgó rendelkezésekre és könnyen hozzáférhessenek azokhoz, az 575/2013/EU rendelet által előírt, kapcsolódó végrehajtás-technikai standardokat célszerű egyetlen rendeletbe foglalni.
- (3) Az (EU) 2019/876 európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁴⁾ a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság nemzetközi standardjainak figyelembevételével számos tekintetben – például a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági követelmény, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnernockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások, valamint az adatszolgáltatási és közételti követelmények tekintetében – módosította az 575/2013/EU rendeletet. Ennek megfelelően felül kell vizsgálni a 680/2014/EU végrehajtási rendeletben meghatározott adatszolgáltatási keretet, és naprakésszé kell tenni a felügyeleti adatszolgáltatás céljából történő információgyűjtés tábláit.

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

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

⁽³⁾ 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.).

⁽⁴⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnernockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 1. o.).

- (4) Az (EU) 2019/876 rendelet az 575/2013/EU rendeletbe bevezette az alapvető tőke 3 %-ának megfelelő tőkeáttételi mutatóra vonatkozó követelményt, több helyen kiigazította a tőkeáttételi mutatóhoz figyelembe vett kitétséérték számítását, valamint a 2013/36/EU irányelv szerinti globálisan rendszerszinten jelentős intézmények tekintetében bevezette a tőkeáttételi mutató puffere vonatkozó követelményt. Ennek megfelelően, e követelményeknek és a kitétséérték számítását érintő kiigazításoknak a figyelembevétele érdekében naprakésszé kell tenni a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó adatszolgáltatást.
- (5) Az (EU) 2019/876 rendelet az 575/2013/EU rendeletbe bevezette a nettó stabil forrásellátottsági rátára (NSFR) vonatkozó adatszolgáltatási követelményeket, ideértve a vonatkozó egyszerűsített követelményeket is. Ennek megfelelően új adatszolgáltatási táblákat és útmutatókat kell meghatározni.
- (6) Az (EU) 2019/876 rendelet az 575/2013/EU rendeletbe bevezette az infrastrukturális projektek kitétségeire alkalmazandó új támogatási szorzót, valamint naprakésszé tette a kollektív befektetési formákra vonatkozó kockázattal súlyozott kitétséértékek számítását. Ennek megfelelően és a közzétételi kerettel is összhangban meg kell határozni a hitelkockázatra vonatkozó adatszolgáltatás új tábláit és útmutatóját, és naprakésszé kell tenni a jelenlegi útmutatót.
- (7) Az (EU) 2019/876 rendelet az 575/2013/EU rendeletben a sztenderd módszert a kockázatérzékenyebb, partner-hitelkockázatra alkalmazandó sztenderd módszerrel (SA-CCR) és annak egyszerűsített változatával (egyszerűsített SA-CCR) váltotta fel azon intézmények esetében, amelyek megfelelnek az előre meghatározott elismerhetőségi kritériumoknak. Az eredeti kitétség szerinti módszer módosított formában továbbra is elérhető az előre meghatározott kritériumoknak megfelelő intézmények számára. Ennek megfelelően új táblákkal és útmutatóval kell bővíteni a partner-hitelkockázatra vonatkozó adatszolgáltatást, és naprakésszé kell tenni a jelenlegi útmutatót.
- (8) Az (EU) 2019/876 rendelet az 575/2013/EU rendeletben a nagykockázatok számításával kapcsolatos „figyelembe vehető tőkére” való hivatkozásokat „alapvető tőkére” való hivatkozással váltotta fel, és más küszöbértéket vezetett be a nagykockázat-vállalások összevont alapon történő jelentésére. Ennek megfelelően naprakésszé kell tenni a nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatást.
- (9) Az (EU) 2019/630 európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁵⁾ az 575/2013/EU rendeletbe bevezette a nemteljesítő kitétségekkel kapcsolatos prudenciális védőhálót, amely az intézmények szavatolótőkéjére vonatkozó levonást irányoz elő arra az esetre, ha a céltartalékok vagy az egyéb kiigazítások a teljeskörű fedezet kiépítésére előírt határidő után nem fedezik kellőképpen a nemteljesítő kitétségeket. A prudenciális védőháló a „nemteljesítő kitétség” és az „átstrukturálási intézkedések” 680/2014/EU végrehajtási rendelet szerinti meghatározásán alapul. Ennek megfelelően módosítani kell a táblákat és az útmutatókat, hogy a „nemteljesítő kitétség” és az „átstrukturálási intézkedések” meghatározása egységes legyen mind az adatszolgáltatás, mind a prudenciális védőháló tekintetében. A védőháló kiszámításához szükséges információgyűjtés miatt új táblákra is szükség van.
- (10) Az (EU) 2019/2033 európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁶⁾ 2026. június 26-i hatállyal hatályon kívül helyezi az 575/2013/EU rendelet harmadik része I. címe 1. fejezetének 2. szakaszát (95–98. cikk). Ennek megfelelően 2026. június 26-án hatályukat veszítik az olyan csoportokra vonatkozó, egyedi vagy összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatásra vonatkozó előírások, amelyek csak az 575/2013/EU rendelet 95. és 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokból állnak.
- (11) Az említett módosítások hatályára tekintettel és az egyértelműség érdekében helyénvaló hatályon kívül helyezni és e rendelettel felváltani a 680/2014/EU végrehajtási rendeletet.
- (12) Az (EU) 2020/873 európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁷⁾ azon intézkedések közé tartozik, amelyek célja, hogy enyhítsék a Covid19-világjárvány által az Unióban működő intézményekre gyakorolt hatást. Az említett rendelet olyan módosításokat vezetett be az 575/2013/EU és az (EU) 2019/876 rendeletbe, amelyek hatással vannak a felügyeleti adatszolgáltatásra. Ennek megfelelően e módosításokat figyelembe kell venni az adatszolgáltatási keretben.
- (13) Az intézményeknek 2021 második negyedévének végére vonatkozóan kell megkezdeniük a felügyeleti adatszolgáltatást. A tőkeáttételi mutató puffere vonatkozó adatszolgáltatásnak azonban 2023 januárjától kell kezdődnie, mivel a magára a puffere vonatkozó követelmények alkalmazását az (EU) 2020/873 rendelet 2023 januárjára halasztotta.

⁽⁵⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/630 rendelete (2019. április 17.) az 575/2013/EU rendeletnek a nemteljesítő kitétségekre vonatkozó minimális veszteségfedezet tekintetében történő módosításáról (HL L 111., 2019.4.25., 4. o.).

⁽⁶⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2033 rendelete (2019. november 27.) a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, valamint az 1093/2010/EU, az 575/2013/EU, a 600/2014/EU és a 806/2014/EU rendelet módosításáról (HL L 314., 2019.12.5., 1. o.).

⁽⁷⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/873 rendelete (2020. június 24.) az 575/2013/EU rendeletnek és az (EU) 2019/876 rendeletnek a Covid19-világjárvánnyal összefüggő bizonyos kiigazítások tekintetében történő módosításáról (HL L 204., 2020.6.26., 4. o.).

- (14) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeten alapul.
- (15) Az EBH – az (EU) 575/2013 rendeletnek az (EU) 2020/873 rendelet általi módosításait tükröző rendelkezések kivételével – nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetről, elemezte az azzal összefüggésben felmerülő lehetséges költségeket és hasznot, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽⁸⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott banki érdekképviseleti csoport szakvéleményét. Az EBH úgy döntött, hogy az említett rendelkezésekről rendkívül aránytalan lett volna nyilvános konzultációkat vagy költség-haszon elemzést végezni, mivel azok a fizetőképességre és a tőkeáttételre vonatkozó adatszolgáltatási táblák nagyon kevés sorát érintik, és valószínűleg nem befolyásolják lényegesen az adatszolgáltatás költségeit. Emellett az ilyen nyilvános konzultáció vagy költség-haszon elemzés megakadályozná a felügyeleti hatóságokat abban, hogy időben, koherens és rendszeres módon gyűjtsék össze a vonatkozó adatokat.
- (16) Annak érdekében, hogy az intézményeknek elég idejük legyen felkészülni az e rendelet szerinti adatszolgáltatásra, a rendeletnek az Európai Unió Hivatalos Lapjában való kihirdetését követő napon kell hatályba lépnie,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Tárgy és hatály

Ez a rendelet meghatározza az intézmények 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (3) és (3a) bekezdése, valamint 430. cikkének (1)–(4), (7) és (9) bekezdése szerinti, illetékes hatóságok felé történő adatszolgáltatása során alkalmazandó egységes adatszolgáltatási formátumokat és táblákat, továbbá a táblák használatára vonatkozó módszertant és útmutatókat, az adatszolgáltatás gyakoriságát és határidőit, illetve az alkalmazandó fogalommeghatározásokat és informatikai megoldásokat.

2. cikk

Adatszolgáltatási vonatkozási időpontok

(1) Az intézmények az alábbi vonatkozási időpontokban fennálló állapot szerinti információkat nyújtják be az illetékes hatóságoknak:

- a) havi adatszolgáltatás: az adott hónap utolsó napja;
- b) negyedéves adatszolgáltatás: március 31., június 30., szeptember 30. és december 31.;
- c) féléves adatszolgáltatás: június 30. és december 31.;
- d) éves adatszolgáltatás: december 31.

(2) A III. és a IV. melléklet tábláiban egy adott időszakra vonatkozóan, az V. melléklet útmutatója szerint benyújtandó információkat az üzleti év első napjától a vonatkozási időpontig összesítve kell jelenteni.

(3) Amennyiben a nemzeti jogszabályok lehetővé teszik az intézmények számára, hogy a pénzügyi információikra vonatkozó adatszolgáltatást a naptári évtől eltérő üzleti évük vége alapján teljesítsék, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontokat ennek megfelelően módosíthatják annak érdekében, hogy a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatásra és a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények meghatározásával és pufferrátájuk hozzárendelésével kapcsolatos adatszolgáltatásra az üzleti évük végétől számított három, hat, illetve tizenkét havonta sor kerülhessen.

3. cikk

Adatszolgáltatás-beküldési határidők

(1) Az intézmények az alábbi beküldési határidőig (az adott napi üzletzárásig) nyújtják be az információkat az illetékes hatóságoknak:

- a) havi adatszolgáltatás: az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő 15. naptári nap;

⁽⁸⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

b) negyedéves adatszolgáltatás: május 12., augusztus 11., november 11. és február 11.;

c) féléves adatszolgáltatás: augusztus 11. és február 11.;

d) éves adatszolgáltatás: február 11.

(2) Ha a beküldési határidő hivatalos munkaszüneti napra esik abban a tagállamban, ahol az az illetékes hatóság található, amelynek részére az adatszolgáltatás teljesítendő, illetve ha az adott időpont szombatra vagy vasárnapra esik, az adatokat a következő munkanapon kell benyújtani.

(3) Ha az intézmények a pénzügyi információikra vonatkozó adatszolgáltatást és a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények meghatározásával és pufferrátájuk hozzárendelésével kapcsolatos adatszolgáltatást a 2. cikk (3) bekezdésében foglaltak szerint az üzleti évük vége alapján módosított adatszolgáltatási vonatkozási időpontokban teljesítik, a beküldési határidők is megfelelően módosíthatók annak érdekében, hogy az adatszolgáltatási vonatkozási időponttól számított beküldési időszak változatlan maradjon.

(4) Az intézmények benyújthatnak nem auditált adatokat. Amennyiben az auditált adatok eltérnek a benyújtott nem auditált adatoktól, a felülvizsgált auditált adatokat indokolatlan késedelem nélkül be kell nyújtani. A nem auditált adatok olyan adatok, amelyekről külső könyvvizsgáló nem alkotott könyvvizsgálói véleményt, míg az auditált adatok olyan adatok, amelyeket külső könyvvizsgáló auditált és amelyekről könyvvizsgálói véleményt alkotott.

(5) A benyújtott adatszolgáltatások egyéb helyesbítéseit is indokolatlan késedelem nélkül kell benyújtani az illetékes hatóságok részére.

4. cikk

Adatszolgáltatási küszöbértékek – belépési és kilépési kritériumok

(1) Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontjában meghatározott feltételeket teljesítő intézmények az említett feltételek teljesülését követő első adatszolgáltatási vonatkozási időpontban kezdik meg az adatszolgáltatást kis méretű és nem összetett intézményként. Ha az intézmények már nem teljesítik ezeket a feltételeket, a nemteljesítéstől számított első adatszolgáltatási vonatkozási időpontban felhagynak az adatszolgáltatással.

(2) Az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 146. pontjában meghatározott feltételeket teljesítő intézmények az említett feltételek teljesülését követő első adatszolgáltatási vonatkozási időpontban kezdik meg az adatszolgáltatást nagy méretű intézményként. Ha az intézmények már nem teljesítik ezeket a feltételeket, a nemteljesítéstől számított első adatszolgáltatási vonatkozási időpontban felhagynak az adatszolgáltatással.

(3) Az intézmények azon következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg az e rendeletben megállapított küszöbértékekhez kötött adatszolgáltatást, amely előtt két egymást követő adatszolgáltatási vonatkozási időpontban átlépték az említett küszöbértékeket. Az intézmények azon következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdődően hagyhatnak fel az e rendeletben megállapított küszöbértékekhez kötött adatszolgáltatással, amely előtt három egymást követő adatszolgáltatási vonatkozási időpontban nem érték el a vonatkozó küszöbértékeket.

5. cikk

A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó egyedi alapú adatszolgáltatás – negyedéves adatszolgáltatás

(1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, szavatolótőkére és szavatolótőke-követelményekre vonatkozó egyedi alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények negyedévenkénti gyakorisággal benyújtják az ebben a cikkben felsorolt információkat.

(2) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 1–5. táblájában meghatározott, szavatolótőkére és szavatolótőke-követelményekre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 1. pontjában foglalt útmutató szerint.

(3) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 7. táblájában meghatározott, a sztenderd módszer szerint kezelt hitelkockázati és partnerkockázati kitétségekre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 3.2. pontjában foglalt útmutató szerint.

(4) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 8.1. és 8.2. táblájában meghatározott, a belső minősítésen alapuló módszer szerint kezelt hitelkockázati és partnerkockázati kitétségekre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 3.3. pontjában foglalt útmutató szerint.

(5) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 9. táblájában meghatározott, a kitétségek országonkénti földrajzi megoszlására és a kitétségek aggregált szintjére vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 3.4. pontjában foglalt útmutató szerint.

Az intézményeknek a 9.1. és a 9.2. táblában meghatározott információkat, különösen a kitettségek országonkénti földrajzi megoszlására vonatkozó információkat akkor kell benyújtaniuk, ha a nem hazai eredeti kitettségek értéke – az I. melléklet 4. táblájának 0850-es sorában szereplő érték, amely minden külföldi ország minden kitettségi osztályát magában foglalja – legalább 10 %-át kiteszi a teljes – hazai és nem hazai – eredeti kitettség értékének, amely az I. melléklet 4. táblájának 0860-as sorában szerepel. A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény székhelye szerinti tagállamban letelepedett partnerekkel szembeni kitettségek.

A 4. cikkben meghatározott belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók.

(6) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 34.01–34.05. és 34.08–34.10. táblájában meghatározott, partnerkockázatra vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 3.9. pontjában foglalt útmutató szerint.

(7) Azok az intézmények, amelyek a partnerkockázati kitettségeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 3. és 6. szakaszával összhangban a sztenderd módszerrel vagy a belső modell módszerrel számítják, benyújtják az I. melléklet 34.06. táblájában meghatározott, partnerkockázatra vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 3.9.7. pontjában foglalt útmutató szerint.

(8) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 10. táblájában meghatározott, a belső minősítésen alapuló módszer szerint kezelt részvényjellegű kitettségekre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 3.5. pontjában foglalt útmutató szerint.

(9) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 11. táblájában meghatározott, kiegyenlítési kockázatra vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 3.6. pontjában foglalt útmutató szerint.

(10) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 13.01. táblájában meghatározott, értékpapírosítási kitettségekre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 3.7. pontjában foglalt útmutató szerint.

(11) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 16. táblájában meghatározott, működési kockázattal kapcsolatos szavatolótké-követelményekre és veszteségekre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 4.1. pontjában foglalt útmutató szerint.

(12) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 18–24. táblájában meghatározott, piaci kockázattal kapcsolatos szavatolótké-követelményekre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 5.1–5.7. pontjában foglalt útmutató szerint.

(13) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 25. táblájában meghatározott, hitelértékelési korrekciók kockázattal kapcsolatos szavatolótké-követelményekre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 5.8. pontjában foglalt útmutató szerint.

(14) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 32. táblájában meghatározott, prudens értékelésre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutató szerint, a következőképpen:

a) minden intézmény benyújtja az I. melléklet 32.1. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutató szerint;

b) azok az intézmények, amelyek az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel⁽⁹⁾ összhangban az alapvető módszert alkalmazzák, az e bekezdés a) pontjában említett információkon kívül benyújtják az I. melléklet 32.2. táblájában meghatározott információkat is, a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutató szerint;

c) azok az intézmények, amelyek az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összhangban az alapvető módszert alkalmazzák és átlépik az említett rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett küszöbértéket, az e bekezdés a) és b) pontjában említett információkon kívül benyújtják az I. melléklet 32.3. és 32.4. táblájában meghatározott információkat is, a II. melléklet II. részének 6. pontjában foglalt útmutató szerint.

⁽⁹⁾ A Bizottság (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelete (2015. október 26.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a prudens értékelésre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében a 105. cikk (14) bekezdése szerint történő kiegészítéséről (HL L 21., 2016.1.28., 54. o.).

E bekezdés alkalmazásában a 4. cikk belépési és kilépési kritériumai nem alkalmazandók.

(15) Az intézmények benyújtják az I. melléklet 35.01, 35.02 és 35.03. táblájában meghatározott, a nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos prudenciális védőhálóra vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 8. pontjában foglalt útmutató szerint.

6. cikk

A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó egyedi alapú adatszolgáltatás – félévenkénti adatszolgáltatás

(1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, szavatolótőkére és szavatolótőke-követelményekre vonatkozó egyedi alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények félévenkénti gyakorisággal benyújtják az ebben a cikkben felsorolt információkat.

(2) Az intézmények az összes értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan benyújtják az I. melléklet 14. és 14.01. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 3.8. pontjában foglalt útmutató szerint; kivéve, ha ugyanazon országban lévő csoport tagjai, amely ország szavatolótőke-követelményeinek hatálya alá tartoznak.

(3) Az intézmények az állampapír-kitettségekre vonatkozó információkat a következőképpen nyújtják be:

a) ha az „Államháztartások” partnerszektorból származó pénzügyi eszközök aggregált könyv szerinti értéke legalább 1 %-át kiteszi a „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” és a „Hitelek és előlegek” összesített teljes könyv szerinti értékének, akkor az intézmények benyújtják az I. melléklet 33. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 7. pontjában foglalt útmutató szerint, a vonatkozó értékeket pedig az V. mellékletnek a III. – vagy adott esetben a IV. – melléklet 4. táblájára vonatkozó útmutatója alapján számítják ki;

b) ha az I. melléklet 33. táblájának 0010 oszlopa és 0010 sora által meghatározott adatpontban megadandó nem származtatott pénzügyi eszközökön belül a hazai kitettségek értéke nem éri el a hazai és a nem hazai kitettségek teljes értékének 90 %-át, akkor az a) pontban említett feltételt teljesítő intézmények benyújtják az I. melléklet 33. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 7. pontjában foglalt útmutató szerint, teljeskörű országonkénti bontásban;

c) azok az intézmények, amelyek teljesítik az a) pontban említett feltételt, de nem teljesítik a b) pontban említett feltételt, benyújtják a 33. táblában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 7. pontjában foglalt útmutató szerint, a kitettségeket egyaránt összesítve:

i. teljes szinten; és

ii. hazai szinten.

A 4. cikk (3) bekezdésében meghatározott belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók.

(4) A működési kockázattal kapcsolatos lényeges veszteségekre vonatkozó információkat a következőképpen kell benyújtani:

a) azok az intézmények, amelyek a működési kockázattal kapcsolatos szavatolótőke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 4. fejezete szerint számítják ki, benyújtják az I. melléklet 17.01. és 17.02. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutató szerint;

b) azok a nagy méretű intézmények, amelyek a működési kockázattal kapcsolatos szavatolótőke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 3. fejezete szerint számítják ki, benyújtják az I. melléklet 17.01. és 17.02. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutató szerint;

c) azok a nagy méretűnek nem minősülő intézmények, amelyek a működési kockázattal kapcsolatos szavatolótőke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 3. fejezete szerint számítják ki, benyújtják a következő információkat, a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutató szerint:

i. az I. melléklet 17.01. táblájának 0080-as oszlopában meghatározott információkat a következő sorok esetében:

— események száma (új események) (0910-es sor),

— bruttó veszteségérték (új események) (0920-as sor),

— veszteségkorrekcióval érintett események száma (0930-as sor),

- korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteséghorrekciók (0940-es sor),
 - legnagyobb egyedi veszteség (0950-es sor),
 - az öt legnagyobb veszteség összege (0960-as sor),
 - teljes közvetlen megtérült veszteség (biztosítás és egyéb kockázátátruházási mechanizmusok nélkül) (0970-es sor),
 - biztosításból és más kockázátátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés (0980-as sor);
- ii. az I. melléklet 17.02. táblájában meghatározott információk;
- d) a c) pontban említett intézmények benyújthatják az I. melléklet 17.01. és 17.02. táblájában meghatározott összes információt, a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutató szerint;
- e) azok a nagy méretű intézmények, amelyek a működési kockázattal kapcsolatos szavatolótoke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 2. fejezete szerint számítják ki, benyújthatják az I. melléklet 17.01. és 17.02. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutató szerint;
- f) azok a nagy méretűnek nem minősülő intézmények, amelyek a működési kockázattal kapcsolatos szavatolótoke-követelményeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része III. címének 2. fejezete szerint számítják ki, benyújthatják az I. melléklet 17.01. és 17.02. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 4.2. pontjában foglalt útmutató szerint;

A 4. cikk (3) bekezdésében meghatározott belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók.

(5) Azok az intézmények, amelyek a partnerkockázati kitettségeket az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 6. fejezetének 4. és 5. szakaszával összhangban az egyszerűsített sztenderd módszerrel vagy az eredeti kitettség szerinti módszerrel számítják, benyújthatják az I. melléklet 34.06. táblájában meghatározott, partnerkockázatra vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 3.9.7. pontjában foglalt útmutató szerint.

7. cikk

A szavatolótokére és a szavatolótoke-követelményekre vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás

Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, szavatolótokére és szavatolótoke-követelményekre vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények benyújthatják:

- a) az e végrehajtási rendelet 5. és 6. cikkében meghatározott információkat összevont alapon, az ott meghatározott gyakorisággal; és
- b) a konszolidáció körébe bevont szervezetek tekintetében az I. melléklet 6. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. része 2. pontjában foglalt útmutató szerint, félévenkénti gyakorisággal.

8. cikk

A szavatolótokére és a szavatolótoke-követelményekre vonatkozó adatszolgáltatás – egyedi és összevont alapú kiegészítő adatszolgáltatási követelmények

(1) Azok az intézmények, amelyek az 575/2013/EU rendelet 433a., illetve 433c. cikkében meghatározott gyakorisággal, az említett rendelet 6. cikkének megfelelően egyedi alapon, illetve 13. cikkének megfelelően összevont alapon kötelesek közzétenni az említett rendelet 438. cikkének e) vagy h) pontjában, illetve 452. cikkének b), g) vagy h) pontjában említett információkat, ugyanolyan gyakorisággal és ugyanolyan alapon benyújthatják az e rendelet I. mellékletének 8.3., 8.4., 8.5., 8.5.1., 8.6., 8.7. és 34.11. táblájában meghatározott, hitelkockázatra és partnerkockázatra vonatkozó információkat, az e rendelet II. melléklete II. részének 3.3 és 3.9.12. pontjában foglalt útmutató szerint.

(2) Azok az intézmények, amelyek az 575/2013/EU rendelet 433a., illetve 433c. cikkében meghatározott gyakorisággal, az említett rendelet 6. cikkének megfelelően egyedi alapon, illetve 13. cikkének megfelelően összevont alapon kötelesek közzétenni az említett rendelet 439. cikkének l) pontjában említett információkat, ugyanolyan gyakorisággal és ugyanolyan alapon benyújthatják az e rendelet I. mellékletének 34.07. táblájában meghatározott, partnerkockázatra vonatkozó információkat, az e rendelet II. melléklete II. részének 3.9.8. pontjában foglalt útmutató szerint.

9. cikk

A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó egyedi alapú adatszolgáltatás az 575/2013/EU rendelet 95. és 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozások esetében

(1) Az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikke (3) bekezdésének átmeneti rendelkezéseit alkalmazó befektetési vállalkozások benyújtják az e cikkben meghatározott információkat.

(2) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, szavatolótőkére és szavatolótőke-követelményekre vonatkozó egyedi alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez – ide nem értve a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó információkat – az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikkének (3) bekezdését az 575/2013/EU rendelet 95. cikkére való hivatkozással alkalmazó befektetési vállalkozások negyedévenkénti gyakorisággal, benyújtják az I. melléklet 1–5. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 1. pontjában foglalt útmutató szerint.

(3) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, szavatolótőkére és szavatolótőke-követelményekre vonatkozó egyedi alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikkének (3) bekezdését az 575/2013/EU rendelet 96. cikkére való hivatkozással alkalmazó befektetési vállalkozások benyújtják az e rendelet 5. cikke (1)–(5) bekezdésében, továbbá (8)–(13) bekezdésében, valamint 6. cikkének (2) bekezdésében említett információkat, az említett cikkekben megállapított gyakorisággal.

10. cikk

A szavatolótőkére és a szavatolótőke-követelményekre vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás olyan csoportok esetében, amelyek kizárólag az 575/2013/EU rendelet 95. és 96. cikkének hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokból állnak

(1) Az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikke (3) bekezdésének átmeneti rendelkezéseit alkalmazó befektetési vállalkozások benyújtják az e cikkben meghatározott információkat.

(2) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, szavatolótőkére és szavatolótőke-követelményekre vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez – ide nem értve a tőkeáttételi mutatóra vonatkozó információkat – az olyan csoportokba tartozó befektetési vállalkozások, amelyek kizárólag az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikkének (3) bekezdését az 575/2013/EU rendelet 95. cikkére való hivatkozással alkalmazó befektetési vállalkozásokból állnak, összevont alapon benyújtják:

a) az I. melléklet 1–5. táblájában meghatározott, szavatolótőkére és szavatolótőke-követelményekre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 1. pontjában foglalt útmutató szerint, negyedévenkénti gyakorisággal;

b) a konszolidáció körébe bevont szervezetek tekintetében az I. melléklet 6. táblájában meghatározott, szavatolótőkére és szavatolótőke-követelményekre vonatkozó információkat, a II. melléklet II. részének 2. pontjában foglalt útmutató szerint, félévenkénti gyakorisággal.

(3) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, szavatolótőkére és szavatolótőke-követelményekre vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az olyan csoportokba tartozó befektetési vállalkozások, amelyek kizárólag a 95. cikk hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokból és a 96. cikk hatálya alá tartozó befektetési vállalkozásokból állnak, illetve az olyan csoportokba tartozó befektetési vállalkozások, amelyek kizárólag az (EU) 2019/2033 rendelet 57. cikkének (3) bekezdését az 575/2013/EU rendelet 96. cikkére való hivatkozással alkalmazó befektetési vállalkozásokból állnak, összevont alapon benyújtják:

a) az e rendelet 5. cikkének (1)–(5) bekezdésében, továbbá (8)–(13) bekezdésében, valamint 6. cikkének (2) bekezdésében említett információkat, az említett cikkekben meghatározott gyakorisággal;

b) a konszolidáció körébe bevont szervezetek tekintetében az I. melléklet 6. táblájában meghatározott információkat, a II. melléklet II. részének 2. pontjában foglalt útmutató szerint, félévenkénti gyakorisággal.

11. cikk

A pénzügyi információkra vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁰⁾ hatálya alá tartozó intézmények esetében

(1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikkének (3) vagy (4) bekezdése szerinti, pénzügyi információkra vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények összevont alapon benyújtják a III. mellékletben meghatározott információkat, az V. mellékletben foglalt útmutató szerint.

⁽¹⁰⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1606/2002/EK rendelete (2002. július 19.) a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról (HL L 243., 2002.9.11., 1. o.).

- (2) Az (1) bekezdésben említett információkat a következőképpen kell benyújtani:
- a) negyedévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 1. részében meghatározott információkat;
 - b) félévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 3. részében meghatározott információkat;
 - c) évenkénti gyakorisággal a III. melléklet 4. részében meghatározott információkat a 47. táblában meghatározott információk kivételével;
 - d) negyedévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 2. részének 20. táblájában meghatározott információkat, ha az intézmény átlépi az 5. cikk (5) bekezdésének második albekezdésében meghatározott küszöbértéket;
 - e) negyedévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 2. részének 21. táblájában meghatározott információkat, ha az operatív lízing tárgyát képező tárgyi eszközök értéke legalább 10 %-át kiteszi a III. melléklet 1. részének 1.1. táblája szerint bejelentett összes tárgyi eszköz értékének;
 - f) negyedévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 2. részének 22. táblájában meghatározott információkat, ha a nettó díj- és jutalékbevétele legalább 10 %-át kiteszi a III. melléklet 1. részének 2. táblája szerint bejelentett nettó díj- és jutalékbevétele és nettó kamatbevétele összegének;
 - g) negyedévenkénti gyakorisággal a III. melléklet 2. részének 23–26. táblájában meghatározott információkat, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:
 - i. az intézmény nem minősül kis méretű és nem összetett intézménynek;
 - ii. az intézmény esetében az 575/2013/EU rendelet 47a. cikke (3) bekezdésének hatálya alá tartozó hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékének és az említett rendelet 47a. cikke (1) bekezdésének hatálya alá tartozó hitelek és előlegek teljes bruttó könyv szerinti értékének aránya legalább 5 %;
 - h) évenkénti gyakorisággal a III. melléklet 4. részének 47. táblájában meghatározott információkat, ha az e bekezdés g) pontjában meghatározott mindkét feltétel teljesül.

A g) pont ii. alpontja alkalmazásában az említett arány sem a nevezőben, sem a számlálóban nem tartalmazza az értékesítésre tartottnak minősülő hiteleket és előlegeket, a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és az egyéb látra szóló betéteket.

E bekezdés d)–h) pontjának alkalmazásában a 4. cikk (3) bekezdésében említett belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók.

12. cikk

A pénzügyi információkra vonatkozó összevont alapú adatszolgáltatás a nemzeti számviteli szabályozást alkalmazó intézmények esetében

(1) Ha az illetékes hatóság a pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségeket az 575/2013/EU rendelet 430. cikkének (9) bekezdésével összhangban kiterjeszti valamely tagállamban letelepedett intézményekre, az intézmények összevont alapon benyújtják a IV. mellékletben meghatározott információkat, az e rendelet V. mellékletében foglalt útmutató szerint.

- (2) Az (1) bekezdésben említett információkat a következőképpen kell benyújtani:
- a) negyedévenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 1. részében meghatározott információkat;
 - b) félévenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 3. részében meghatározott információkat;
 - c) évenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 4. részében meghatározott információkat a 47. táblában meghatározott információk kivételével;
 - d) negyedévenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 2. részének 20. táblájában meghatározott információkat, ha az intézmény átlépi az 5. cikk (5) bekezdésének második albekezdésében meghatározott küszöbértéket;
 - e) negyedévenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 2. részének 21. táblájában meghatározott információkat, ha az operatív lízing tárgyát képező tárgyi eszközök értéke legalább 10 %-át kiteszi a IV. melléklet 1. részének 1.1. táblája szerint bejelentett összes tárgyi eszköz értékének;

- f) negyedévenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 2. részének 22. táblájában meghatározott információkat, ha a nettó díj- és jutalékbevétel legalább 10 %-át kiteszi a IV. melléklet 1. részének 2. táblája szerint bejelentett nettó díj- és jutalékbevétel és nettó kamatbevétel összegének;
- g) negyedévenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 2. részének 23–26. táblájában meghatározott információkat, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:
- i. az intézmény nem minősül kis méretű és nem összetett intézménynek;
 - ii. az intézmény esetében a 11. cikk (2) bekezdése g) pontjának ii. alpontjában meghatározott arány legalább 5 %;
- h) évenkénti gyakorisággal a IV. melléklet 4. részének 47. táblájában meghatározott információkat, ha az e bekezdés g) pontjában meghatározott mindkét feltétel teljesül.

E bekezdés d)–h) pontjának alkalmazásában a 4. cikk (3) bekezdésében említett belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók.

13. cikk

Az 575/2013/EU rendelet 430a. cikkének (1) bekezdése szerinti, ingatlannal fedezett hitelekől származó veszteségekre vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

- (1) Az intézmények évenkénti gyakorisággal, összevont alapon benyújtják a VI. mellékletben meghatározott információkat, a VII. mellékletben foglalt útmutató szerint.
- (2) Az intézmények évenkénti gyakorisággal, egyedi alapon benyújtják a VI. mellékletben meghatározott információkat, a VII. mellékletben foglalt útmutató szerint.
- (3) Ha az intézmény egy másik tagállamban fiókteleppel rendelkezik, a fióktelep évenkénti gyakorisággal benyújtja a fogadó tagállam illetékes hatóságának a rá vonatkozó, VI. mellékletben meghatározott információkat, a VII. mellékletben foglalt útmutató szerint.

14. cikk

A nagykockázat-vállalásra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

- (1) Az 575/2013/EU rendelet 394. cikke szerinti, ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni nagykockázat-vállalásra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények negyedévenkénti gyakorisággal benyújtják a VIII. mellékletben meghatározott információkat, a IX. mellékletben foglalt útmutató szerint.
- (2) Az 575/2013/EU rendelet 394. cikkének (1) bekezdése szerinti, ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni 20 legnagyobb kitettségre vonatkozó, összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az 575/2013/EU rendelet harmadik része II. címe 3. fejezetének hatálya alá tartozó intézmények negyedévenkénti gyakorisággal benyújtják a VIII. mellékletben meghatározott információkat, a IX. mellékletben foglalt útmutató szerint.
- (3) Az 575/2013/EU rendelet 394. cikkének (1) bekezdése szerinti, legalább 300 millió EUR – de az intézmény alapvető tőkéjének 10 %-át el nem érő – értékű kitettségekre vonatkozó, összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények negyedévenkénti gyakorisággal benyújtják a VIII. mellékletben meghatározott információkat, a IX. mellékletben foglalt útmutató szerint.
- (4) Az 575/2013/EU rendelet 394. cikkének (2) bekezdése szerinti, a 10 legnagyobb, intézményekkel szemben fennálló kitettségre és a 10 legnagyobb, a szabályozott kereten kívüli banki tevékenységet végző, árnyékbanki szervezetekkel szemben fennálló kitettségre vonatkozó, összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények negyedévenkénti gyakorisággal benyújtják a VIII. mellékletben meghatározott információkat, a IX. mellékletben foglalt útmutató szerint.

15. cikk

A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

- (1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, tőkeáttételi mutatóra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények negyedévenkénti gyakorisággal benyújtják a X. mellékletben meghatározott információkat, a XI. mellékletben foglalt útmutató szerint. A X. melléklet 48.00. tábláját csak a nagy méretű intézmények nyújtják be.

(2) A X. melléklet 40.00. táblájának {r0410;c0010} cellájában meghatározott információt csak a következők adják meg:

- a) félevenkénti gyakorisággal azok a nagy méretű intézmények, amelyek vagy globálisan rendszerszinten jelentős intézmények, vagy olyan értékpapírokat bocsátottak ki, amelyeket bevezettek a szabályozott piacra;
- b) évenkénti gyakorisággal azok a nagy méretű intézmények, amelyek nem minősülnek globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek és nem tőzsdén jegyzett intézmények;
- c) évenkénti gyakorisággal azok az intézmények, amelyek nem minősülnek nagy méretű intézménynek, illetve azok a kis méretű és nem összetett intézmények, amelyek olyan értékpapírokat bocsátottak ki, amelyeket bevezettek a szabályozott piacra.

(3) Az intézmények az adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének megfelelően kiszámítják a tőkeáttételi mutatót.

(4) Az intézmények a XI. melléklet II. részének 13. pontjában említett információkat akkor adják meg, ha az alábbi feltételek közül legalább egy teljesül:

- a) a származtatott ügyletek XI. melléklet II. részének 5. pontjában említett aránya meghaladja az 1,5 %-ot;
- b) a származtatott ügyletek XI. melléklet II. részének 5. pontjában említett aránya meghaladja a 2 %-ot.

Ha az intézmény csak az a) pont szerinti feltételt teljesíti, a 4. cikk (3) bekezdésében meghatározott belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók.

Ha az intézmény az a) és a b) pontban foglalt feltételeket egyaránt teljesíti, akkor az említett információra vonatkozó adatszolgáltatást az azon adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő adatszolgáltatási vonatkozási időpontban kezdi meg, amikor átlépte a küszöbértéket.

(5) Azon intézmények, amelyek esetében a származtatott ügyletek XI. melléklet II. részének 8. pontja szerinti teljes névleges értéke meghaladja a 10 000 millió EUR-t, akkor is kötelesek megadni a XI. melléklet II. részének 13. pontjában említett információkat, ha származtatott eszközeik aránya nem éri el az e cikk (4) bekezdésében előírt szinteket.

E bekezdés alkalmazásában a 4. cikk (3) bekezdésében meghatározott belépési kritériumok nem alkalmazandók. Az intézmények azon következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg az adatszolgáltatást, amely előtt egy adatszolgáltatási vonatkozási időpontban átlépték a küszöbértéket.

(6) Az intézmények a XI. melléklet II. részének 14. pontjában említett információkat akkor kötelesek megadni, ha az alábbi feltételek közül legalább egy teljesül:

- a) a hitelderivatívák XI. melléklet II. részének 9. pontjában említett értéke meghaladja a 300 millió EUR-t;
- b) a hitelderivatívák XI. melléklet II. részének 9. pontjában említett értéke meghaladja az 500 millió EUR-t.

Ha az intézmény csak az a) pont szerinti feltételt teljesíti, a 4. cikk (3) bekezdésében meghatározott belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók. Ha az intézmény az a) és a b) pontban foglalt feltételeket egyaránt teljesíti, akkor az említett információra vonatkozó adatszolgáltatást az azon adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő adatszolgáltatási vonatkozási időpontban kezdi meg, amikor átlépte a küszöbértéket.

16. cikk

A likviditásfedezeti követelményre vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

(1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti, likviditásfedezeti követelményre vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények havi gyakorisággal benyújtják az e rendelet XXIV. mellékletében meghatározott információkat, az e rendelet XXV. mellékletében foglalt útmutató szerint.

(2) A XXIV. mellékletben meghatározott információknál figyelembe kell venni a vonatkozási időpontra benyújtott információkat, valamint a következő 30 naptári nap alatti pénzforgalomra vonatkozó információkat.

17. cikk

A stabil forrásellátottságra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti, stabil forrásellátottságra vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények negyedévenkénti gyakorisággal benyújtják a XII. mellékletben meghatározott információkat, a XIII. mellékletben foglalt útmutató szerint, a következőképpen:

- a) azok a kis méretű és nem összetett intézmények, amelyek az 575/2013/EU rendelet 428ai. cikkével összhangban, illetékes hatóságuk előzetes engedélyével úgy döntöttek, hogy nettó stabil forrásellátottsági rátájukat (NSFR) az említett rendelet hatodik része IV. címének 6. és 7. fejezetében meghatározott módszertan alkalmazásával számítják ki, benyújtják e rendelet XII. mellékletének 82. és 83. tábláját, az e rendelet XIII. mellékletében foglalt útmutató szerint;
- b) az a) pontban említettektől eltérő intézmények benyújtják a XII. melléklet 80. és 81. tábláját, a XIII. mellékletben foglalt útmutató szerint;
- c) minden intézmény benyújtja a XII. melléklet 84. tábláját, a XIII. mellékletben foglalt útmutató szerint.

18. cikk

A likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerekre vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

(1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti, a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerekre vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények havi gyakorisággal benyújtják az összes következő információt:

- a) a XVIII. mellékletben meghatározott információ a XIX. mellékletben foglalt útmutató szerint;
- b) a XX. mellékletben meghatározott információ a XXI. mellékletben foglalt útmutató szerint;
- c) a XXII. mellékletben meghatározott információ a XXIII. mellékletben foglalt útmutató szerint.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérve, az az intézmény, amely megfelel az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontjában meghatározott összes feltételnek, negyedévenkénti gyakorisággal is benyújthatja a likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerekre vonatkozó információkat.

19. cikk

Az eszközterhelésre vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás

(1) Az 575/2013/EU rendelet 430. cikke (1) bekezdésének g) pontja szerinti, eszközterhelésre vonatkozó, egyedi és összevont alapú adatszolgáltatás teljesítéséhez az intézmények benyújtják az e rendelet XVI. mellékletében meghatározott információkat, az e rendelet XVII. mellékletében foglalt útmutató szerint.

(2) Az (1) bekezdésben említett információkat a következőképpen kell benyújtani:

- a) negyedévenkénti gyakorisággal a XVI. melléklet A., B. és D. részében meghatározott információkat;
- b) évenkénti gyakorisággal a XVI. melléklet C. részében meghatározott információkat;
- c) félévenkénti gyakorisággal a XVI. melléklet E. részében meghatározott információkat.

(3) Az intézményeknek nem kell benyújtaniuk a XVI. melléklet B., C. és E. részében meghatározott információkat, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a) az intézmény nem minősül nagy méretű intézménynek;
- b) az intézmény XVII. melléklet 1.6. pontjának 9. alpontja szerint számított eszközterhelésének szintje 15 % alatt van.

A 4. cikk (3) bekezdésében meghatározott belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók.

(4) Az intézményeknek a XVI. melléklet D. részében meghatározott információkat csak akkor kell megadniuk, ha a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽¹⁾ 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdésében említett kötvényeket bocsátanak ki.

A 4. cikk (3) bekezdésében meghatározott belépési és kilépési kritériumok alkalmazandók.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.).

20. cikk

A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények meghatározásával és pufferrátájuk hozzárendelésével kapcsolatos, összevont alapú adatszolgáltatás

(1) A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények meghatározásával és pufferrátájuknak a 2013/36/EU irányelv 131. cikke szerinti hozzárendelésével kapcsolatban szükséges kiegészítő adatszolgáltatás teljesítéséhez az EU-szintű anyaintézmények, az EU-szintű pénzügyi holding anyavállalatok és az EU-szintű vegyes pénzügyi holding anyavállalatok negyedévenkénti gyakorisággal, összevont alapon benyújtják a XXVI. mellékletben meghatározott információkat, a XXVII. mellékletben foglalt útmutató szerint.

(2) Az EU-szintű anyaintézmények, az EU-szintű pénzügyi holding anyavállalatok és az EU-szintű vegyes pénzügyi holding anyavállalatok csak akkor nyújtják be az (1) bekezdésben említett információkat, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

a) a csoport – beleértve a biztosítási leányvállalatokat is – teljes kitettségi mértéke legalább 125 000 millió EUR;

b) az EU-szintű anyavállalat vagy annak bármely leányvállalata, vagy az anyavállalat vagy egy leányvállalat által működtetett fióktelep a 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹²⁾ 4. cikke szerinti részt vevő tagállamban található.

(3) A 3. cikk (1) bekezdésének b) pontjától eltérve az e cikk (1) bekezdésében említett információkat a következő beküldési határidőig (az adott napi üzletzárásig) kell benyújtani: július 1., október 1., január 2. és április 1.

(4) A 4. cikktől eltérve az e cikk (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott küszöbérték tekintetében a következők alkalmazandók:

a) az EU-szintű anyaintézmény, az EU-szintű pénzügyi holding anyavállalat és az EU-szintű vegyes pénzügyi holding anyavállalat haladéktalanul megkezdi az e cikk szerinti adatszolgáltatást, ha a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mérték a üzleti év végén meghaladja a meghatározott küszöbértéket, és az adatszolgáltatást legalább az adott üzleti év vége és az azt követő három negyedéves vonatkozási időpont tekintetében teljesíti;

b) az EU-szintű anyaintézmény, az EU-szintű pénzügyi holding anyavállalat és az EU-szintű vegyes pénzügyi holding anyavállalat haladéktalanul felhagy az e cikk szerinti adatszolgáltatással, ha a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mérték az üzleti év végén a meghatározott küszöbérték alá csökken.

21. cikk

Adatszere-formátumok és adatszolgáltatást kísérő információk

(1) Az intézmények az információkat az illetékes hatóságok által meghatározott adatszere-formátumban és megjelenítési formában nyújtják be, betartva az adatpontok XIV. mellékletben található egységes adatmodellben szereplő fogalom meghatározását, a XV. mellékletben említett validálási szabályokat, valamint a következőket:

a) a nem előírt vagy nem alkalmazandó információkat nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban;

b) a numerikus értékeket a következőképpen kell megadni:

i. a „monetáris” típusú adatokat minimum ezres nagyságrendű pontossággal kell jelenteni;

ii. a „százalék” típusú adatokat egységnyi értékben kifejezve, minimum négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni;

iii. az „egész szám” típusú adatokat tizedesjegyek alkalmazása nélkül, egész számnak megfelelő pontossággal kell jelenteni.

⁽¹²⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 806/2014/EU rendelete (2014. július 15.) a hitelintézeteknek és bizonyos befektetési vállalkozásoknak az Egységes Szanálási Mechanizmus keretében történő szanálására vonatkozó egységes szabályok és egységes eljárás kialakításáról, valamint az Egységes Szanálási Alap létrehozásáról és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 225., 2014.7.30., 1. o.).

- c) az intézményeket és a biztosítókat kizárólag a jogalany-azonosítóval (LEI) szabad azonosítani;
 - d) az intézményektől és biztosítóktól eltérő jogi személyeket és partnereket jogalany-azonosítójukkal kell azonosítani, amennyiben az rendelkezésre áll.
- (2) Az intézmények a benyújtott adatokhoz a következő információkat mellékelik:
- a) adatszolgáltatási vonatkozási időpont és vonatkozási időszak;
 - b) adatszolgáltatás pénzneme;
 - c) számviteli standard;
 - d) az adatszolgáltató intézmény jogalany-azonosítója (LEI);
 - e) a konszolidáció alkalmazási köre.

22. cikk

A 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezése

A 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályát veszti.

A hatályon kívül helyezett rendeletre való hivatkozásokat ezen rendeletre való hivatkozásként kell értelmezni.

23. cikk

Hatálybalépés és alkalmazás

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

Ezt a rendeletet 2021. június 28-tól kell alkalmazni.

E cikk második bekezdése ellenére a globálisan rendszerszinten jelentős intézményként meghatározott intézmények tőkeáttételi mutató puffer követelményére vonatkozó, a X. melléklet 47. táblájában előírt adatszolgáltatást 2023. január 1-jétől kell teljesíteni.

A 9. és a 10. cikk 2026. június 26-án hatályát veszti.

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

Kelt Brüsszelben, 2020. december 17-én.

a Bizottság részéről
az elnök

Ursula VON DER LEYEN

A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

COREP TÁBLÁK			
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla/táblacsoport megnevezése	Rövid név
		TŐKEMEGFELELÉS	CA
1	C 01.00	SZAVATOLÓTŐKE	CA1
2	C 02.00	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY	CA2
3	C 03.00	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK	CA3
4	C 04.00	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	CA4
		ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK	CA5
5.1	C 05.01	ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK	CA5.1
5.2	C 05.02	SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK	CA5.2
		CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS	GS
6.1	C 06.01	CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL – ÖSSZESEN	GS Összesen
6.2	C 06.02	CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL	GS
		HITELKOCKÁZAT	CR
7	C 07.00	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR SA
		HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR IRB
8.1	C 08.01	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR IRB 1
8.2	C 08.02	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (Ügyfél-kategória vagy -halmaz [pool] szerint)	CR IRB 2
8.3	C 08.03	HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: PD-SÁVOK SZERINTI BONTÁS	CR IRB 3

COREP TÁBLÁK			
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla/táblacsoport megnevezése	Rövid név
		TŐKEMEGFELELÉS	CA
8.4	C 08.04	HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA	CR IRB 4
8.5	C 08.05	HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: PD UTÓTESZTELÉSE	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: PD UTÓTESZTELÉSE A 180. CIKK (1) BEKEZDÉSE f) PONTJÁNAK MEGFELELŐEN (CR IRB 5)	
8.6	C 08.06	HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: SLOTTING MÓDSZER SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK	CR IRB 6
8.7	C 08.07	HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: AZ IRB MÓDSZER ÉS A SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSI KÖRE	CR IRB 7
		FÖLDRAJZI BONTÁS	CR GB
9.1	C 09.01	9.1. tábla – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint (SA kitettségek)	CR GB 1
9.2	C 09.02	9.2. tábla – Kitettségek földrajzi bontása a kötelezett illetősége szerint (IRB-kitettségek)	CR GB 2
9.4	C 09.04	9.4. tábla – A lényeges hitelkockázati kitettségek országokénti bontása az anticiklikus tőkepuffer és az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer kiszámításához	CCB
		HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB-MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	HITELKOCKÁZAT: RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK – AZ IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY. A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	CR SETT
13.1	C 13.01	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	CR SEC
14	C 14.00	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK	CR SEC Details
14.1	C 14.01	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK MÓDSZEREK SZERINT	CR SEC Details 2

COREP TÁBLÁK			
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla/táblacsoport megnevezése	Rövid név
		TŐKEMEGFELELÉS	CA
		PARTNER-HITELKOCKÁZAT	CCR
34.01	C 34.01	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETI TEVÉKENYSÉG MÉRETE	CCR 1
34.02	C 34.02	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK MÓDSZER SZERINT	CCR 2
34.03	C 34.03	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: SZTENDERD MÓDSZEREKKEL KEZELT PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK: SA-CCR vagy EGYSZERŰSÍTETT SA-CCR	CCR 3
34.04	C 34.04	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: AZ EREDETI KITETTSÉG SZERINTI MÓDSZERREL (OEM) KEZELT PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK	CCR 4
34.05	C 34.05	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: A BELSŐ MODELL MÓDSZERREL (IMM) KEZELT PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK	CCR 5
34.06	C 34.06	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: A HÚSZ LEGNAGYOBB PARTNER	CCR 6
34.07	C 34.07	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: IRB MÓDSZER – PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK KITETTSÉGI OSZTÁLY ÉS PD-SKÁLA SZERINT	CCR 7
34.08	C 34.08	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: A PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BIZTOSÍTÉKAINAK ÖSSZETÉTELE	CCR 8
34.09	C 34.09	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: HITELDERIVATÍVA-KITETTSÉGEK	CCR 9
34.10	C 34.10	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: KÖZPONTI SZERZŐDŐ FELEKKEL SZEMBENI KITETTSÉGEK	CCR 10
34.11	C 34.11	PARTNER-HITELKOCKÁZAT: A PARTNERKOCKÁZATHOZ KAPCSOLÓDÓ, BELSŐ MODELL MÓDSZER SZERINT SZÁMÍTOTT, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA	CCR 11
		MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	OPR
16	C 16.00	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	OPR
		MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK	
17.1	C 17.01	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: NAGY VESZTESÉGESEMÉNYEK	OPR DETAILS 2
		PIACI KOCKÁZAT	MKR
18	C 18.00	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA TDI
19	C 19.00	PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA SEC

COREP TÁBLÁK			
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla/táblacsoport megnevezése	Rövid név
		TŐKEMEGFELELÉS	CA
20	C 20.00	PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓ EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA CTP
21	C 21.00	PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE	MKR SA EQU
22	C 22.00	PIACI KOCKÁZAT: A DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI	MKR SA FX
23	C 23.00	PIACI KOCKÁZAT: AZ ÁRUPÓZÍCIÓK SZTENDERD MÓDSZEREI	MKR SA COM
24	C 24.00	PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK	MKR IM
25	C 25.00	HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA	CVA
		PRUDENS ÉRTÉKELÉS	MKR
32.1	C 32.01	PRUDENS ÉRTÉKELÉS: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	PRUDENS ÉRTÉKELÉS: ALAPVETŐ MÓDSZER	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	PRUDENS ÉRTÉKELÉS: MODELKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	PRUDENS ÉRTÉKELÉS: KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA	PRUVAL 4
		ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK	MKR
33	C 33.00	ÁLLAMHÁZTARTÁSI KITETTSÉGEK A PARTNER ORSZÁGA SZERINT	GOV
		NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK VESZTESÉGFEDEZETE	NPE LC
35.1	C 35.01	NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK VESZTESÉGFEDEZETE: A NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEKHEZ KAPCSOLÓDÓ LEVONÁSOK KISZÁMÍTÁSA	NPE LC1
35.2	C 35.02	NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK VESZTESÉGFEDEZETE: A NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNYEK ÉS KITETTSÉGÉRTÉKEK, KIVÉVE A CRR 47C. CIKKE (6) BEKEZDÉSÉNEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEKET	NPE LC2
35.3	C 35.03	NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK VESZTESÉGFEDEZETE: A CRR 47C. CIKKE (6) BEKEZDÉSÉNEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNYEK ÉS KITETTSÉGÉRTÉKEK	NPE LC3

C 01.00 – SZAVATOLÓTŐKE (CA1)

Sorok	Azonosító	Tétel	Összeg
0010	1	SZAVATOLÓTŐKE	
0015	1.1	T1 TŐKE	
0020	1.1.1	CET1 TŐKE	
0030	1.1.1.1	CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	
0040	1.1.1.1.1	Teljes egészében befizetett tőkeinstrumentumok	
0045	1.1.1.1.1*	Ebből: sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok	
0050	1.1.1.1.2*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	
0060	1.1.1.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	
0070	1.1.1.1.4	(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
0092	1.1.1.1.5	(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	
0130	1.1.1.2	Eredménytartalék	
0140	1.1.1.2.1	Előző évek eredménytartaléka	
0150	1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség/veszteség	
0160	1.1.1.2.2.1	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	
0170	1.1.1.2.2.2	(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	
0180	1.1.1.3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	
0200	1.1.1.4	Egyéb tartalékok	
0210	1.1.1.5	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	
0220	1.1.1.6	Szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások	
0230	1.1.1.7	CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	
0240	1.1.1.8	Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások	
0250	1.1.1.9	Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	
0260	1.1.1.9.1	(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	

Sorok	Azonosító	Tétel	Összeg
0270	1.1.1.9.2	Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	
0280	1.1.1.9.3	Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	
0285	1.1.1.9.4	Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	
0290	1.1.1.9.5	(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	
0300	1.1.1.10	(-) Cégmenték (goodwill)	
0310	1.1.1.10.1	(-) Immateriális javak között elszámolt cégmenték	
0320	1.1.1.10.2	(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégmenték	
0330	1.1.1.10.3	Cégmentékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	
0335	1.1.1.10.4	A leányvállalatok cégmentékére vonatkozó, a leányvállalatok konszolidálásából származó, harmadik személyeknek tulajdonítható számviteli átértékelés	
0340	1.1.1.11	(-) Egyéb immateriális javak	
0350	1.1.1.11.1	(-) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt	
0360	1.1.1.11.2	Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	
0365	1.1.1.11.3	A leányvállalatok cégmentéken kívüli immateriális javaira vonatkozó, a leányvállalatok konszolidálásából származó, harmadik személyeknek tulajdonítható számviteli átértékelés	
0370	1.1.1.12	(-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek levonásával	
0380	1.1.1.13	(-) Hitelkockázati kiigazítások IRB módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	
0390	1.1.1.14	(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	
0400	1.1.1.14.1	(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	
0410	1.1.1.14.2	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	
0420	1.1.1.14.3	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni	
0430	1.1.1.15	(-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	
0440	1.1.1.16	(-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	
0450	1.1.1.17	(-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
0460	1.1.1.18	(-) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
0470	1.1.1.19	(-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
0471	1.1.1.20	(-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	
0472	1.1.1.21	(-) Belső modelleken alapuló módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	

Sorok	Azonosító	Tétel	Összeg
0480	1.1.1.22	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0490	1.1.1.23	(-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
0500	1.1.1.24	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0510	1.1.1.25	(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg	
0511	1.1.1.25.1	(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó, a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó összeg, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0512	1.1.1.25.2	(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó, az átmeneti különbözetből adódó halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó összeg	
0513	1.1.1.25A	(-) Nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete	
0514	1.1.1.25B	(-) Minimális értékű kötelezettségvállalások hiánya	
0515	1.1.1.25C	(-) Egyéb előre látható adóterhek	
0520	1.1.1.26	CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	
0524	1.1.1.27	(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	
0529	1.1.1.28	CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	
0530	1.1.2	AT1 TŐKE	
0540	1.1.2.1	AT1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	
0551	1.1.2.1.1	Teljes egészében befizetett, közvetlenül kibocsátott tőkeinstrumentumok	
0560	1.1.2.1.2*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	
0571	1.1.2.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	
0580	1.1.2.1.4	(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok	
0590	1.1.2.1.4.1	(-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
0622	1.1.2.1.5	(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	
0660	1.1.2.2	Szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások	
0670	1.1.2.3	Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok	
0680	1.1.2.4	Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	
0690	1.1.2.5	(-) Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	
0700	1.1.2.6	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	

Sorok	Azonosító	Tétel	Összeg
0710	1.1.2.7	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0720	1.1.2.8	(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete	
0730	1.1.2.9	AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	
0740	1.1.2.10	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)	
0744	1.1.2.11	(-) Pótlólagos levonások a AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	
0748	1.1.2.12	AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	
0750	1,2	T2 TŐKE	
0760	1.2.1	T2 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	
0771	1.2.1.1	Teljes egészében befizetett, közvetlenül kibocsátott tőkeinstrumentumok	
0780	1.2.1.2*	Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	
0791	1.2.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	
0800	1.2.1.4	(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	
0810	1.2.1.4.1	(-) Közvetlen részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	
0840	1.2.1.4.2	(-) Közvetett részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	
0841	1.2.1.4.3	(-) Szintetikus részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	
0842	1.2.1.5	(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	
0880	1.2.2	Szerzett jogok alapján figyelembe vett T2 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások	
0890	1.2.3	Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok	
0900	1.2.4	Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	
0910	1.2.5	Az IRB módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	
0920	1.2.6	Általános hitelkockázati kiigazítások – sztenderd módszer (SA)	
0930	1.2.7	(-) Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	
0940	1.2.8	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0950	1.2.9	(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0955	1.2.9A	(-) A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekből történő levonásoknak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeken felüli összege	
0960	1.2.10	T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	
0970	1.2.11	T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások összege (levonás a AT1 tőkében)	
0974	1.2.12	(-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	
0978	1.2.13	T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb	

C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)

Sorok	Tétel	Azonosító	Összeg
0010	1	<u>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</u>	
0020	1*	<i>Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint</i>	
0030	1**	<i>Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint</i>	
0040	1.1	HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	
0050	1.1.1	Sztenderd módszer (SA)	
0051	1.1.1*	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 124. cikke alapján	
0060	1.1.1.1	Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	
0070	1.1.1.1.01	Központi kormányzatok vagy központi bankok	
0080	1.1.1.1.02	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	
0090	1.1.1.1.03	Közszektorbeli intézmények	
0100	1.1.1.1.04	Multilaterális fejlesztési bankok	
0110	1.1.1.1.05	Nemzetközi szervezetek	
0120	1.1.1.1.06	Intézmények	
0130	1.1.1.1.07	Vállalkozások	
0140	1.1.1.1.08	Lakosság	
0150	1.1.1.1.09	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	
0160	1.1.1.1.10	Nemteljesítő kitettségek	
0170	1.1.1.1.11	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	
0180	1.1.1.1.12	Fedezett kötvények	
0190	1.1.1.1.13	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	
0200	1.1.1.1.14	Kollektív befektetési formák (KBF)	
0210	1.1.1.1.15	Részvényjellegű kitettségek	
0211	1.1.1.1.16	Egyéb tételek	
0240	1.1.2	Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	
0241	1.1.2*	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 164. cikke alapján	
0242	1.1.2**	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 124. cikke alapján	
0250	1.1.2.1	IRB módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	

Sorok	Tétel	Azonosító	Összeg
0260	1.1.2.1.01	Központi kormányzatok és központi bankok	
0270	1.1.2.1.02	Intézmények	
0280	1.1.2.1.03	Vállalkozások – kkv	
0290	1.1.2.1.04	Vállalkozások – speciális hitelezés	
0300	1.1.2.1.05	Vállalkozások – egyéb	
0310	1.1.2.2	IRB módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor	
0320	1.1.2.2.01	Központi kormányzatok és központi bankok	
0330	1.1.2.2.02	Intézmények	
0340	1.1.2.2.03	Vállalkozások – kkv	
0350	1.1.2.2.04	Vállalkozások – speciális hitelezés	
0360	1.1.2.2.05	Vállalkozások – egyéb	
0370	1.1.2.2.06	Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)	
0380	1.1.2.2.07	Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)	
0390	1.1.2.2.08	Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható	
0400	1.1.2.2.09	Lakosság – egyéb kkv	
0410	1.1.2.2.10	Lakosság – egyéb nem kkv	
0420	1.1.2.3	Részvényjellegű kitettségek (IRB)	
0450	1.1.2.5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	
0460	1.1.3	Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettséértéke	
0470	1.1.4.	Értékpapírosítási pozíciók	
0490	1.2	ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
0500	1.2.1	Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	
0510	1.2.2	Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat	
0520	1.3	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
0530	1.3.1	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke	
0540	1.3.1.1	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
0550	1.3.1.2	Részvényjellegű kitettségek	
0555	1.3.1.3	Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára	
0556	1.3.1.3*	Tájékoztató adat: kizárólag forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba befektetett kollektív befektetési formák	

Sorok	Tétel	Azonosító	Összeg
0557	1.3.1.3**	Tájékoztató adat: kizárólag tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokba vagy vegyes eszközökbe befektetett kollektív befektetési formák	
0560	1.3.1.4	Deviza	
0570	1.3.1.5	Áru	
0580	1.3.2	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső modelleken alapuló módszer (IM) szerinti kockázati kitettséértéke	
0590	1.4	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
0600	1.4.1	Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	
0610	1.4.2	Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)	
0620	1.4.3	Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)	
0630	1.5	FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	
0640	1.6	A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
0650	1.6.1	Fejlett módszer	
0660	1.6.2	Sztenderd módszer	
0670	1.6.3	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján	
0680	1.7	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	
0690	1.8	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	
0710	1.8.2	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 458. cikke alapján	
0720	1.8.2*	Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények	
0730	1.8.2**	Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszkozbuborekok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények	
0740	1.8.2***	Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények	
0750	1.8.3	Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 459. cikke alapján	
0760	1.8.4	Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettséérték	

C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TŐKESZINTEK (CA3)

Sorok	Azonosító	Tétel	Összeg
0010	1	CET1 tőke megfelelési mutató	
0020	2	A CET1 tőke többlete (+)/hiánya (-)	
0030	3	T1 tőke megfelelési mutató	
0040	4	A T1 tőke többlete (+)/hiánya (-)	
0050	5	Teljes tőke megfelelési mutató	
0060	6	A teljes tőke többlete (+)/hiánya (-)	

Tájékoztató adatok: teljes SREP-tőkekövetelmény (TSCR), teljes tőkekövetelmény (OCR), 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G)

0130	13	Teljes-SREP-tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)	
0140	13*	TSCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató	
0150	13**	TSCR: T1 tőkekövetelmény-mutató	
0160	14	Teljes tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)	
0170	14*	OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató	
0180	14**	OCR: T1 tőkekövetelmény-mutató	
0190	15	OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G) tőkekövetelmény-mutató	
0200	15*	OCR és P2G: CET1 tőkekövetelmény-mutató	
0210	15**	OCR és P2G: T1 tőkekövetelmény-mutató	
0220	16	A CET1 tőke többlete (+)/hiánya (-), figyelembe véve a CRR 92. cikkében és a CRD 104a. cikkében foglalt követelményeket	

Tájékoztató adatok: Tőke megfelelési mutatók az IFRS 9 standardra vonatkozó átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül

0300	20	CET1 tőke megfelelési mutató az IFRS 9 standardra vonatkozó átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül	
0310	21	T1 tőke megfelelési mutató az IFRS 9 standardra vonatkozó átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül	
0320	22	Teljes tőke megfelelési mutató az IFRS 9 standardra vonatkozó átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül	

C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek			0010
0010	1	Halasztott adókövetelések összesen	
0020	1.1	Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések	
0030	1.2	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
0040	1.3	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	
0050	2	Halasztott adókötelezettségek összesen	
0060	2.1	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, nem levonható halasztott adókötelezettségek	
0070	2.2	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
0080	2.2.1	Nem átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
0090	2.2.2	Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek	
0093	2A	Adótűlfizetések és negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések	
0096	2B	250 %-os kockázati súlyú halasztott adókövetelések	
0097	2C	0 %-os kockázati súlyú halasztott adókövetelések	
Az elsődleges alapvető tőkéből történő levonások alóli mentesség			
0901	2W	Kivétel az immateriális javaknak az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása alól	
AT1 tőkeinstrumentumok számviteli besorolása			
0905	2Y	Az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősülő tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó ázsió	
0906	2Z	Az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségnek minősülő tőkeinstrumentumok és kapcsolódó ázsió	
Hitelkockázati kiigazítások és várható veszteség			
0100	3	Hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések IRB módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, teljesítő kitettségek esetén	
0110	3.1	A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések teljes, a várható veszteség kiszámításakor figyelembe vehető összege	
0120	3.1.1	Általános hitelkockázati kiigazítások	
0130	3.1.2	Egyedi hitelkockázati kiigazítások	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
0131	3.1.3	Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatoló-tőke-csökkentések	
0140	3.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	
0145	4	Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitétségek esetén	
0150	4.1	Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók	
0155	4.2	Figyelembe vehető várható veszteségek összesen	
0160	5	Kockázattal súlyozott kitétségérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék-többlet felső határának kiszámításához	
0170	6	A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen	
0180	7	Kockázattal súlyozott kitétségérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék felső határának kiszámításához	
Az elsődleges alapvető tőkéből történő levonások küszöbértékei			
0190	8	Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem levonható részének küszöbértéke, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0200	9	A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 10 %-os küszöb	
0210	10	A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 17.65 %-os küszöb	
0225	11	Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés szempontjából figyelembe vehető szavatoló-tőke	
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban			
0230	12	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával	
0240	12.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0250	12.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0260	12.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0270	12.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0280	12.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0290	12.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0291	12.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
0292	12.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0293	12.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0300	13	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával	
0310	13.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0320	13.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0330	13.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0340	13.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0350	13.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0360	13.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0361	13.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0362	13.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0363	13.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0370	14	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával	
0380	14.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0390	14.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0400	14.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0410	14.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0420	14.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0430	14.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
0431	14.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0432	14.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0433	14.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban			
0440	15	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával	
0450	15.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0460	15.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0470	15.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0480	15.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0490	15.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0500	15.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0501	15.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0502	15.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0503	15.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0504	15 A	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban – 250 %-os kockázati súly alkalmazandó	
0510	16	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával	
0520	16.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0530	16.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0540	16.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0550	16.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
0560	16.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0570	16.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0571	16.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0572	16.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0573	16.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0580	17	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával	
0590	17.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0600	17.1.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0610	17.1.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0620	17.2	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0630	17.2.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0640	17.2.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
0641	17.3	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0642	17.3.1	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0643	17.3.2	(-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók	
A megfelelő tőkekategóriából le nem vont részesedések teljes kockázati kitettséértéke:			
0650	18	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le	
0660	19	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le	
0670	20	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitettségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le	
A szavatolótóke levonása alóli átmeneti felmentés			
0680	21	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	

Sor	Azonosító	Tétel	Oszlop
0690	22	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0700	23	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0710	24	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
0720	25	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	
0730	26	Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	
Tőkepufferek			
0740	27	Kombinált pufferkövetelmény	
0750		Tőkefenntartási puffer	
0760		A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	
0770		Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer	
0780		Rendszerkockázati tőkepuffer	
0800		Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
0810		Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	
II. pillér szerinti követelmények			
0820	28	A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények	
Kiegészítő információk befektetési vállalkozások esetében			
0830	29	Induló tőke	
0840	30	Fix működési költségeken alapuló szavatoló-tőke-követelmény	
Kiegészítő információk az adatszolgáltatási küszöbök számításához			
0850	31	Nem hazai eredeti kitétségek	
0860	32	Teljes eredeti kitétség	

C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1)

Kód	Azonosító	Tétel	A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
							Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	KIIGAZÍTÁSOK ÖSSZESEN						
0020	1,1	SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK	cella kapcsolata {CA1;r0220}	cella kapcsolata {CA1;r0660}	cella kapcsolata {CA1;r0880}			
0060	1.1.2	Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok						
0061	1.1.3	Különleges célú gazdasági egységeken keresztül kibocsátott instrumentumok						
0062	1.1.4	2019. június 27. előtt kibocsátott instrumentumok, amelyek nem felelnek meg a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 59. cikke szerinti leírasi és átalakítási hatáskörökkel kapcsolatos elismerhetőségi kritériumoknak, vagy beszámítási vagy nettósítási megállapodások hatálya alá tartoznak						
0063	1.1.4.1*	ebből: Instrumentumok, amelyekre nem vonatkozik jogilag vagy szerződésesen kötelező leírás vagy átalakítás a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 59. cikke szerinti hatáskörök gyakorlásakor						
0064	1.1.4.2*	ebből: Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok, a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 59. cikke szerinti hatáskörök tényleges és végrehajtható gyakorlásának lehetősége nélkül						
0065	1.1.4.3*	ebből: Beszámítási vagy nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó instrumentumok						

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok		
Kód	Azonosító	Tétel					0010	0020	0030
0070	1,2	KISEBBSÉGI RÉSESEDÉSEK ÉS AZOK MEGFELELŐI	cella kapcsolata {CA1;r0240}	cella kapcsolata {CA1;r0680}	cella kapcsolata {CA1;r0900}				
0080	1.2.1	Kisebbségi részesedésnek nem minősülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek							
0090	1.2.2	A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében							
0091	1.2.3	Az AT1 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében							
0092	1.2.4	A T2 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében							
0100	1,3	EGYÉB ÁTMENETI KIIGAZÍTÁSOK	cella kapcsolata {CA1;r0520}	cella kapcsolata {CA1;r0730}	cella kapcsolata {CA1;r0960}				
0111	1.3.1.6	Központi kormányzatokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal és közszektorbeli intézményekkel szembeni egyes hitelviszonyt megtestesítő kitettségekből származó nem realizált nyereség és veszteség							
0112	1.3.1.6.1	ebből: „A” összeg							
0140	1.3.2	Levonások							
0170	1.3.2.3	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések							

			A CET1 tőke kiigazításai	Az AT1 tőke kiigazításai	A T2 tőke kiigazításai	A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások	Tájékoztató adatok	
							Alkalmazandó százalékos arány	Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül
Kód	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	1.3.2.9	A jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekekből eredő halasztott adókövetelések, valamint a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban						
0385	1.3.2.9a	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekekből eredő halasztott adókövetelések						
0425	1.3.2.11	Mentesség a biztosítóknban lévő tulajdoni részesedésnek a CET1 tőkeelemekből történő levonása alól						
0430	1.3.3	További szűrők és levonások						
0440	1.3.4	Az IFRS 9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedések miatti kiigazítások						
0441	1.3.4.1	Tájékoztató adat: A statikus komponens várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatása						
0442	1.3.4.2	Tájékoztató adat: A dinamikus komponens várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatása a 2018. január 1. és 2019. december 31. közötti időszakban						
0443	1.3.4.3	Tájékoztató adat: A dinamikus komponens várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatása a 2020. január 1-jén kezdődő időszakra						

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

			Az instrumen- tumok kapcsol- ódó ázsioval növelt értéke	A korlátszámítás alapja	Alkalmazandó százalékos arány	Korlát	(-) A szerzett jogok figyelembe- vételének korlátját meghaladó összeg	A szerzett jogok alapján figyelembe vett teljes összeg
Kód	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének a) pontja értelmében figyelembe vett instrumentumok						cella kapcsolata {CA5.1;r060;c010}
0020	2.	A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének ca) pontja, valamint 154. cikkének (8) és (9) bekezdése értelmében figyelembe vett instrumentumok, a 489. cikkben rögzített korlát alkalmazásával						cella kapcsolata {CA5.1;r060;c020}
0030	2,1	Visszavásárlásra nem ösztönző, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen						
0040	2.2.	Visszavásárlásra ösztönző, visszahívási opciót tartalmazó, de a szerzett jogok alapján figyelembe vett instrumentumok						
0050	2.2.1	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő instrumentumok						
0060	2.2.2	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok						
0070	2.2.3	2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok						

			Az instrumen- tumok kapcsolo- ló ázsíóval növelt értéke	A korlátszámítás alapja	Alkalmazandó százalékos arány	Korlát	(-) A szerzett jogok figyelembe- vételének korlátját meghaladó összeg	A szerzett jogok alapján figyelembe vett teljes összeg
Kód	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	2,3	A szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték						
0090	3	A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének e), f), g) vagy h) pontja értelmében figyelembe vett tételek, a 490. cikkben rögzített korlát alkalmazásával CRR						cella kapcsolata {CA5.1;r060;c030}
0100	3,1	Visszavásárlásra nem ösztönző tételek összesen						
0110	3,2	Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogok alapján figyelembe vett tételek						
0120	3.2.1	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesí- hető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő tételek						
0130	3.2.2	Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesí- hető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek						
0140	3.2.3	2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot köve- tően nem teljesítő tételek						
0150	3,3	A szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték						

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

		AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK							
		TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PARTNER-KOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE	A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK	A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSESEDESEK
0010	ÖSSZESEN								

		AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK							
		A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK	A KONSZOLIDÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (-) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK	KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE	EBBŐL: CET1 TŐKE	EBBŐL: AT1 TŐKE	EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ	EBBŐL: (-) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK
0010	ÖSSZESEN								

		TŐKEPUFFEREK						
		KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNYEK	TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER	INTÉZMÉNSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER	RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER	GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	EGYÉB RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER
0010	ÖSSZESEN							

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

A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK								
NÉV	KÓD	A KÓD TÍPUSA	NEMZETI KÓD	INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ (IGEN / NEM)	SZERVEZET TÍPUSA	AZ ADATOK TERJEDELME: EGYEDI ALAPON TELJESKÖ- RŰEN KONSZOLIDÁLT (SF) VAGY EGYEDI ALAPON RÉSZELEGESEN KONSZOLI- DÁLT (SP)	ORSZÁGKÓD	RÉSZESEDÉS ARÁNYA (%)
0011	0021	0026	0027	0030	0035	0040	0050	0060

SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK							
TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PART- NERKOCKÁZAT; FELHÍGU- LÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMO- LÁSI/ TELJESÍTÉSI KOCKÁ- ZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM- KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOC- KÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	SZAVATOLÓTŐKE	EBBŐL: A SZAVATOLÓ- TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ	KAPCSOLÓDÓ SZAVATO- LÓTŐKE-INSTRUMENTU- MOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK
	0070	0080	0090	0100			

SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

T1 TŐKE ÖSSZESEN	EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ	KAPCSOLÓDÓ T1 INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK	CET1 TŐKE	EBBŐL: KISEBBSÉGI RÉSZESEDESEK	KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	AT1 TŐKE	EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ	ALAPVETŐ TŐKE (TIER 2 VAGY T1 TŐKE)	EBBŐL: A T2 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

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

TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAMKOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE	A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK	A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSZESEDESEK	A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK
0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330

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

A KONSZOLIDÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (-) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK	KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓ-TŐKE	EBBŐL: CET1 TŐKE	EBBŐL: AT1 TŐKE	EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ	EBBŐL: (-) CÉGÉRTÉK / (+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK
0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400

TŐKEPUFFEREK

KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNY	TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER	INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER	RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER	GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER	EGYÉB RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER
0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480

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

SA osztály

kitettségi

		HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	AZ EREDETI KITETTSÉGGEL ÖSSZEFÜGGŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉ- LÉKOK (-)	ÉRTÉKELÉSI KORREKCI- ÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉ- KOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECH- NIKÁK					
					ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga)		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁ- ZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
					(-) GARAN- CIÁK	(-) HITELDERI- VATÍVÁK	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉ- KOK: EGYSZERŰ MÓDSZER	(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKE- ZÉSRE BOCSÁ- TOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET	(-) KIÁRAM- LÁSOK ÖSSZE- SEN	BEÁRAM- LÁSOK ÖSSZESEN (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	TELJES KITETTSÉG									
0015	Ebből: Nemteljesítő kitettségek									
0020	Ebből: KKV									
0030	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazá- sával									
0035	Ebből: Kitettség az infrastruktúra-szorzó alkalmazásával									
0040	Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan									
0050	Ebből: Tartós mentesítés alapján a szten- derd módszerrel kezelt kitettségek									

					A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉR- TÉK	A KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK KKV- SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA (-)	A KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK INFRASTRUK- TÚRA- SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA (-)	A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉR- TÉK	EBBŐL: KIJE- LŐLT KHMI ÁLTAL KÉSZÍ- TETT HITELMI- NŐSÍTÉSSEL	EBBŐL: KÖZPONTI KORMÁNY- ZATTAL MEGEGYEZŐ HITELMINŐSÍ- TÉSSEL	
		KITETTSÉ- GÉRTÉK	EBBŐL: PART- NERKOCKÁ- ZATBÓL SZÁRMAZÓ	EBBŐL: PARTNER- KOCKÁZATBÓL EREDŐ, KIVÉVE A KÖZPONTI SZER- ZŐDŐ FÉLEN KERESZTÜL ELSZÁMOLT KITETTSÉGEKET							0200
0010	TELJES KITETTSÉG							Cella kapcso- lata: CA			
0015	Ebből: Nemteljesítő kitettségek										
0020	Ebből: KKV										
0030	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával										
0035	Ebből: Kitettség az infrastruktúra-szorzó alkalmazásával										
0040	Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan										
0050	Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek										

IRB kitettségi osztály:

--

Az LGD-re és/vagy hitel-egyenértékesítési tényezőkre vonatkozó saját becslések:

--

		BELSŐ MINŐSÍTÉSI SKÁLA	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (-)	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
				GARANCIÁK (-)	HITELDERIVATÍVÁK (-)		KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (-)	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)
		AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)	EBBŐL: NAGYMÉRLETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK	0040	0050	0060	0070	0080
0010	TELJES KITETTSÉG							
0015	Ebből: Kitettség a kvv-szorzó alkalmazásával							
0016	Ebből: Kitettség az infrastruktúra-szorzó alkalmazásával							
	A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA							
0020	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli tételek							
0030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek							
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek							

		BELSŐ MINŐSÍTÉSI SKÁLA	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (-)	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
				GARANCIÁK (-)	HITELDERIVATÍVÁK (-)		KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (-)	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)
		AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK	0040	0050	0060	0070	0080
0040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai							
0050	Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai							
0060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok							
0070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY -HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN							
0080	SLOTTING MÓDSZER SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN							
0160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT							
0170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK							
0180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN							

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG		KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZ-ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK		
		0090	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK 0100		0110	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK 0120	EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ 0130
0010	TELJES KITETTSÉG						
0015	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával						
0016	Ebből: Kitettség az infrastruktúra-szorzó alkalmazásával						
	A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA						
0020	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli tételek						
0030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek						
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek						

		HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG		KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK
		0090	0100				
0040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai						
0050	Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai						
0060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok						
0070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY -HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN						
0080	SLOTTING MÓDSZER SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN						
0160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT						
0170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK						
0180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN						

		EGYÜTTES NEMTEL- JESÍTÉSRE VONAT- KOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZ- ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZ- ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK KITETT- SÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	A KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK KKV- SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA (-)	A KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK INFRASTRUK- TÚRA-SZORZÓ MIATTI KORREK- CIÓJA (-)
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDE- ZET						
		0220						
0010	TELJES KITETTSÉG							
0015	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával							
0016	Ebből: Kitettség az infrastruktúra-szorzó alkalmazásával							
	A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA							
0020	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli tételek							
0030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek							
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek							

		EGYÜTTES NEMTEL- JESÍTÉSRE VONAT- KOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZ- ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZ- ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK KITETT- SÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	A KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK KKV- SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA (-)	A KOCKÁ- ZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK INFRASTRUK- TÚRA-SZORZÓ MIATTI KORREK- CIÓJA (-)
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDE- ZET						
		0220						
0040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai							
0050	Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai							
0060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok							
0070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY -HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN							
0080	SLOTTING MÓDSZER SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN							
0160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT							
0170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK							
0180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN							

		A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:				
				VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK (-)	A KÖTELEZETTEK SZÁMA	HITELDERIVATÍVÁK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	
		EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK	0260					0270
0010	TELJES KITETTSÉG	Cella kapcsolata: CA						
0015	Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával							
0016	Ebből: Kitettség az infrastruktúra-szorzó alkalmazásával							
	A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA							
0020	Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli tételek							
0030	Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek							
	Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek							

		A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:			
		0260	0270	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK (-)	A KÖTELEZETEK SZÁMA	HITELDERIVATÍVÁK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
0040	Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai						
0050	Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai						
0060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok						
0070	ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY -HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN						
0080	SLOTTING MÓDSZER SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK: ÖSSZESEN						
0160	ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT						
0170	NYITVA SZÁLLÍTÁSBÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITETTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGEK						
0180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN						

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

IRB kitettségi osztály:

--

Az LGD-re és/vagy hitel-egyenértékesítési tényezőkre vonatkozó saját becslések:

--

ÜGYFÉL-KATEGÓRIA (SORAZONOSÍTÓ)	BELSŐ MINŐSÍTÉSI SKÁLA	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				
	AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)			ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		(-) EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE	
			(-) GARANCIÁK	(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (+)	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK
0090	0100	0110	0120	0130	0140

AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST									
SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET			ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET						
GARANCIÁK	HITELDERIVATÍVÁK	SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITEL- KOCKÁZATI FEDEZET				ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK	EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK		
			KÉSZPÉNZBETÉT	ÉLETBIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNYEK	HARMADIK FÉL ÁLTAL BIRTOKOLT INSTRUMENTUMOK		INGATLAN	EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK	KÖVETELÉSEK
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210

EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZ- ÜGYI ÁGAZATBELI SZERVE- ZETEK KITETTSÉGGEL SÚLYO- ZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)	A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETTSÉGÉRTÉK KKV- SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYO- ZOTT KITETTSÉGÉRTÉK INFRASTRUKTÚRA-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA
ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET						
0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257

A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:			
	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	A KÖTELEZETTEK SZÁMA	HITELDERIVATÍVÁK ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
0260	0270	0280	0290	0300	0310

IRB kitettségi osztály:

Az LGD-re és/vagy hitel-
egyenértékesítési ténye-
zőkre vonatkozó saját
becslések:

PD-SÁV	MÉRLEGEN BELÜLI KITETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK HITELENYVÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTT	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS HITELENYVÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK	HITELENYVÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ÉS HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS UTÁNI KITETTSÉGÉRTÉK	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS PD (%)	A KÖTELEZETEK SZÁMA	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRAT (ÉV)	A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	0,00 – < 0,15										
0020	0,00 – < 0,10										
0030	0,10 – < 0,15										
0040	0,15 – < 0,25										
0050	0,25 – < 0,50										
0060	0,50 – < 0,75										
0070	0,75 – < 2,5										
0080	0,75 – < 1,75										
0090	1,75 – < 2,5										

C 08.04 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA (CR IRB 4)

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0010
0010	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	
0020	ESZKÖZNAGYSÁG (+/-)	
0030	ESZKÖZMINŐSÉG (+/-)	
0040	MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)	
0050	MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)	
0060	AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)	
0070	DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)	
0080	EGYÉB (+/-)	
0090	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN	

C 08.05 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: PD UTÓTESZTELÉSE (CR IRB 5)

IRB kitettségi osztály:

Az LGD-re és/vagy hitel-egyenértékesítési tényezőkre vonatkozó saját becslések:

PD-SÁV		PD SZÁMTANI ÁTLAGA (%)	KÖTELEZETTEK SZÁMA AZ ELŐZŐ ÉV VÉGÉN	EBBŐL: AZ ÉV SORÁN NEM TELJESÍTETT	MEGFIGYELT ÁTLAGOS NEMTELJESÍTÉSI ARÁNY (%)	ÁTLAGOS MÚLTBELI ÉVES NEMTELJESÍTÉSI ARÁNY (%)
0010	0,00 – < 0,15					
0020	0,00 – < 0,10					
0030	0,10 – < 0,15					
0040	0,15 – < 0,25					
0050	0,25 – < 0,50					
0060	0,50 – < 0,75					
0070	0,75 – < 2,5					
0080	0,75 – < 1,75					
0090	1,75 – < 2,5					
0100	2,5 – < 10					
0110	2,5 – < 5					
0120	5 – < 10					
0130	10 – < 100					
0140	10 – < 20					
0150	20 – < 30					
0160	30 – < 100					
0170	100 (Nemteljesítés)					

C 08.05.1 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: PD UTÓTESZTELÉSE A 180. CIKK (1) BEKEZDÉSE f) PONTJÁNAK MEGFELELŐEN (CR IRB 5)

IRB kitettségi osztály:

Az LGD-re és/vagy hitel-egyenértékesítési tényezőkre vonatkozó saját becslések:

PD-SÁV	KÜLSŐ MINŐSÍTÉSBN SZEREPLŐ MEGFELELŐ ÉRTÉK	PD SZÁMTANI ÁTLAGA (%)	KÖTELEZETEK SZÁMA AZ ELŐZŐ ÉV VÉGÉN	EBBŐL: AZ ÉV SORÁN NEM TELJESÍTETT	MEGFIGYELT ÁTLAGOS NEMTELJESÍTÉSI ARÁNY (%)	ÁTLAGOS MÚLTBELI ÉVES NEMTELJESÍTÉSI ARÁNY (%)
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

C 08.06 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: SLOTTING MÓDSZER SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK (CR IRB 6)

Speciális hitelezés típusa:

			HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITETTSÉG	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	KITETTSÉGÉRTÉK	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ	KOCKÁZATI SÚLY:	A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK:	
											VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1. KATEGÓRIA	KEVESEBB, MINT 2,5 ÉV							50 %			
0020		2,5 ÉV VAGY ANNÁL TÖBB							70 %			
0030	2. KATEGÓRIA	KEVESEBB, MINT 2,5 ÉV							70 %			
0040		2,5 ÉV VAGY ANNÁL TÖBB							90 %			
0050	3. KATEGÓRIA	KEVESEBB, MINT 2,5 ÉV							115 %			
0060		2,5 ÉV VAGY ANNÁL TÖBB							115 %			
0070	4. KATEGÓRIA	KEVESEBB, MINT 2,5 ÉV							250 %			
0080		2,5 ÉV VAGY ANNÁL TÖBB							250 %			

C 08.07 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: AZ IRB MÓDSZER ÉS A SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSI KÖRE (CR IRB 7)

		A CRR 166. CIKKÉBEN MEGHATÁROZOTT TELJES KITETT- SÉGÉRTÉK	A SZTENDERD MÓDSZER ÉS AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TARTÓS MENTE- SÍTÉS ALAPJÁN A SZTENDERD MÓDSZERREL KEZELT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)	A FOKOZATOS BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ ÜTEMEZÉSI TERV HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)	AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	KÖZPONTI KORMÁNYZATOK VAGY KÖZPONTI BANKOK					
0020	EBBŐL: REGIONÁLIS KORMÁNYZATOK VAGY HELYI HATÓSÁGOK					
0030	EBBŐL: KÖZSEKTORBELI INTÉZMÉNYEK					
0040	INTÉZMÉNYEK					
0050	VÁLLALKOZÁSOK					
0060	EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK – SPECIÁLIS HITELEZÉS, KIVÉVE A SLOTTING MÓDSZERT					
0070	EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK – SPECIÁLIS HITELEZÉS, BELEÉRTVE A SLOTTING MÓDSZERT					
0080	EBBŐL: VÁLLALKOZÁSOK – KKV					
0090	LAKOSSÁGI					
0100	EBBŐL LAKOSSÁGI – INGATLANNAL FEDEZETT KKV					

		A CRR 166. CIK- KÉBEN MEGHATÁ- ROZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	A SZTENDERD MÓDSZER ÉS AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TARTÓS MENTE- SÍTÉS ALAPJÁN A SZTENDERD MÓDSZERREL KEZELT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)	A FOKOZATOS BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ ÜTEMEZÉSI TERV HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)	AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0110	EBBŐL LAKOSSÁGI – INGATLANNAL FEDEZETT NEM KKV					
0120	EBBŐL LAKOSSÁGI – RULÍROZÓ ÁLLOMÁNYBA BESZÁMÍTHATÓ					
0130	EBBŐL LAKOSSÁGI – EGYÉB KKV					
0140	EBBŐL LAKOSSÁGI – EGYÉB NEM KKV					
0150	RÉSZVÉNY					
0160	EGYÉB, NEM HITELKÖTELEZETTSÉGET MEGTESTE- SÍTŐ ESZKÖZÖK					
0170	ÖSSZESEN					

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

Ország:

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETT- SÉG		Az időszakban megállapított új nemteljesítések	Általános hitelkoc- kázati kiigazítások	Egyedi hitelkocká- zati kiigazítások	Leírások	Kiegészítő értéke- lési korrekciók és egyéb szavatoló- tőke-csökkentések
		Nemteljesítő kitett- ségek						
		0010	0020					
0010	Központi kormányzatok vagy központi bankok							
0020	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
0030	Közszektorbeli intézmények							
0040	Multilaterális fejlesztési bankok							
0050	Nemzetközi szervezetek							
0060	Intézmények							
0070	Vállalkozások							
0075	Ebből: KKV							
0080	Lakosság							
0085	Ebből: KKV							
0090	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek							
0095	Ebből: KKV							

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETT- SÉG		Az időszakban megállapított új nemteljesítések	Általános hitelkoc- kázati kiigazítások	Egyedi hitelkocká- zati kiigazítások	Leírások	Kiegészítő értéke- lési korrekciók és egyéb szavatoló- tőke-csökkentések
		Nemteljesítő kitett- ségek						
		0010	0020					
0100	Nemteljesítő kitettségek							
0110	Kiemelkedően magas kockázatú tételek							
0120	Fedezett kötvények							
0130	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések							
0140	Kollektív befektetési formák (KBF)							
0141	Az áttekintés elve							
0142	A megbízáson alapuló módszer							
0143	Tartalékmódszer (Fall-back approach)							
0150	Részvényjellegű kitettségek							
0160	Egyéb kitettségek							
0170	Teljes kitettség							

		A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítá- sok/leírások	KITETTSÉGÉR- TÉK	A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK KKV- SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK INFRAST- RUKTÚRA-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA	A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETT- SÉGÉRTÉK
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Központi kormányzatok vagy központi bankok						
0020	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok						
0030	Közszektorbeli intézmények						
0040	Multilaterális fejlesztési bankok						
0050	Nemzetközi szervezetek						
0060	Intézmények						
0070	Vállalkozások						
0075	Ebből: KKV						
0080	Lakosság						
0085	Ebből: KKV						
0090	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek						
0095	Ebből: KKV						

		A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások	KITETTSÉGÉRTÉK	A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK KKV-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK INFRASTRUKTÚRA-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA	A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0100	Nemteljesítő kitettségek						
0110	Kiemelkedően magas kockázatú tételek						
0120	Fedezett kötvények						
0130	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések						
0140	Kollektív befektetési formák (KBF)						
0141	Az áttekintés elve						
0142	A megbízaton alapuló módszer						
0143	Tartalékmódszer (Fall-back approach)						
0150	Részvényjellegű kitettségek						
0160	Egyéb kitettségek						
0170	Teljes kitettség						

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

Ország:

		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		Az időszakban megállapított új nemteljesítések	Általános hitel- kockázati kiiga- zítások	Egyedi hitelkoc- kázati kiigazítá- sok	Leírások	A megállapított új nemteljesíté- sek utáni hitel- kockázati kiiga- zítások/leírások	(%) AZ ÜGYFEL-KATE- GÓRIÁHOZ VAGY -HAL- MAZHOZ (POOLHOZ) RENDELTELT NEMTELJESÍ- TÉSI VALÓSZÍ- NŰSÉG (PD)
		0010	Ebből: nemtelje- sítő 0030						
0010	Központi kormányzatok vagy központi bankok								
0020	Intézmények								
0030	Vállalkozások								
0042	Ebből: speciális hitelezés (kivéve a slotting módszer alá tartozó speciális hitelezést)								
0045	Ebből: speciális hitelezés slotting módszer alá tartozó								
0050	Ebből: KKV								
0060	Lakosság								
0070	Ingatlannal fedezett kitettségek								
0080	KKV								
0090	Nem kkv								

		KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)		KITETTSÉ- GÉRTÉK	A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK		A KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK KKV- SZORZÓ MIATTI KORREK- CIÓJA (-)	A KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉ- GÉRTÉK INFRASTRUK- TÚRA- SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA (-)	A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁ- ZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉR- TÉK	VÁRHATÓ VESZTESÉ- GÉRTÉK
		0090	Ebből: nemtel- jesítő 0100		0105	0110				
0010	Központi kormányzatok vagy központi bankok									
0020	Intézmények									
0030	Vállalkozások									
0042	Ebből: speciális hitelezés (kivéve a slotting módszer alá tartozó speciális hitelezést)									
0045	Ebből: speciális hitelezés slotting módszer alá tartozó									
0050	Ebből: KKV									
0060	Lakosság									
0070	Ingtatlannal fedezett kitettségek									
0080	KKV									
0090	Nem kkv									

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

Ország:

		Összeg	Százalék	Kvalitatív információk
		0010	0020	0030
Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat				
0010	Kitettségérték a sztenderd módszer szerint			
0020	Kitettségérték az IRB módszer szerint			
Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat				
0030	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a sztenderd módszer szerint			
0040	Kereskedési könyvi kitettségek értéke a belső modellek szerint			
Lényeges hitelkockázati kitettségek – értékpapírosítás				
0055	Banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértéke			
Szavatolótőke-követelmények és súlyok				
0070	Az anticiklikus tőkepufferre vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény			
0080	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – hitelkockázat			
0090	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – piaci kockázat			
0100	A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók			
0110	Szavatolótőke-követelmények súlyai			
Anticiklikustőkepuffer-ráták				
0120	A kijelölt hatóság által meghatározott anticiklikustőkepuffer-ráta			
0130	Az intézmény helye szerinti országban alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-ráta			

		Összeg	Százalék	Kvalitatív információk
		0010	0020	0030
0140	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer-ráta			
2 %-os küszöbérték alkalmazása				
0150	2 %-os küszöbérték alkalmazása az általános hitelkockázati kitettségekre			
0160	2 %-os küszöbérték alkalmazása a kereskedési könyvi kitettségekre			

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

		BELSŐ MINŐSÍTÉSI SKÁLA	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK EREDETI KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK			KITETTSÉGÉR-TÉK	EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉR-TÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT:
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE					VÁRHATÓ VESZTESÉGÉR-TÉK
				GARANCIÁK (-)	HITELDERIVATÍVÁK (-)	KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (-)					
		AZ ÜGYFÉLKATEGÓRIÁHOZ RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD) (%)									
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0070	0080	0090
0010	IRB RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK ÖSSZESEN									Cella kapcsolata: CA	
0020	PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN										
0050	EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN										
0060	A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN:										
0070	KOCKÁZATI SÚLY: 190 %										
0080	290 %										
0090	370 %										
0100	BELSŐ MODELLEKEN ALAPULÓ MÓDSZER										
0110	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK										

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

ÜGYFÉL-KATEGÓRIA (SORAZONOSÍTÓ)	BELSŐ MINŐSÍTÉSI SKÁLA	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG	A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK			KITETTSÉGÉRTÉK	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT:
			ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET		A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE				VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK
	(-) GARANCIÁK		(-) HITELDERIVATÍVÁK	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT)

		KI NEM EGYENLÍ- TETT ÜGYLETEK TELJESÍTÉSI ÁRA	A KI NEM EGYENLÍ- TETT ÜGYLE- TEKBŐL EREDŐ ÁRKÜLÖNBÖZETI KITETTSÉG	SZAVATOLÓTŐKE- KÖVETELMÉNY	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE
		0010	0020	0030	0040
0010	A nem kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen				Cella kapcsolata: CA
0020	Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó)				
0030	5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó)				
0040	16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó)				
0050	31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó)				
0060	Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)				
0070	A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen				Cella kapcsolata: CA
0080	Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó)				
0090	5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó)				
0100	16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó)				
0110	31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó)				
0120	Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)				

C 13.01 – HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CR SEC)

		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG
			ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (Cva) (-)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG		
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	TELJES KITETTSÉG							
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0040	STS KITETTSÉGEK							
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK							
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG							
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK							
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0110	EBBÓL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							

		SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS; ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG
		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (Cva) (-)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE		
0010	0020			ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*) (-)		0030	0040
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK						
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						

		SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS; ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	
		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (Cva) (-)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE			HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG							
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK							

		SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS; ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	
		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (Cva) (-)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN				A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*) (-)	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú							

		ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS; ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	
			ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (Cva) (-)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE			HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG
				ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*) (-)					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0450	CQS 1								
0460	CQS 2								
0470	CQS 3								
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT								
0490	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú								
0500	CQS 1								
0510	CQS 2								
0520	CQS 3								
0530	CQS 4								
0540	CQS 5								
0550	CQS 6								
0560	CQS 7								
0570	CQS 8								

ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE		SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS; ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE			ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKENTETT KITETTSÉG	
		ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (Cva) (-)	(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE			HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG
			ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*) (-)					
0010		0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga) (-)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (-)	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (-)	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	TELJES KITETTSÉG						
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0040	STS KITETTSÉGEK						
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK						
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK						
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITELEGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga) (-)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (-)	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (-)	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK						
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga) (-)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (-)	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (-)	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK						

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITELEGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga) (-)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (-)	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (-)	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú						

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga) (-)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (-)	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (-)	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						
0490	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Hosszú távú						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						

		A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK				HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG	(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)
		ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (Ga) (-)	ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (-)	A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE			
				KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN (-)	BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

		TELJES MÉRTEKBE KORRIGÁLT KITETTSÉ- GÉRTÉK (E*)	EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ	VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉ- NYEK (-)	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITEL- KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA (-)	KITETTSÉ- GÉRTÉK	SZAVATOLÓTŐ- KÉBŐL LEVONT (-)	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	TELJES KITETTSÉG							
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0040	STS KITETTSÉGEK							
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK							
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG							
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK							
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							

		TELJES MÉRTEKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉ- GÉRTÉK (E*)	EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ	VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉ- NYEK (-)	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITEL- KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA (-)	KITETTSÉ- GÉRTÉK	SZAVATOLÓTŐ- KÉBŐL LEVONT (-)	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁR- MAZTATOTT ÜGYLETEK							
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG							
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK							
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		TELJES MÉRTEKBN KORRIGÁLT KITETTSÉ- GÉRTÉK (E*)	EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ	VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉ- NYEK (-)	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITEL- KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA (-)	KITETTSÉ- GÉRTÉK	SZAVATOLÓTŐ- KÉBŐL LEVONT (-)	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG							
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK							

		TELJES MÉRTEKBE KORRIGÁLT KITETTSÉ- GÉRTÉK (E*)	EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ	VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉ- NYEK (-)	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITEL- KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA (-)	KITETTSÉ- GÉRTÉK	SZAVATOLÓTŐ- KÉBŐL LEVONT (-)	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú							

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

		TELJES MÉRTEKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉ- GÉRTÉK (E*)	EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYEN- ÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ	VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉ- NYEK (-)	AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITETTSÉGEK EGYEDI HITEL- KOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA (-)	KITETTSÉ- GÉRTÉK	SZAVATOLÓTŐ- KÉBŐL LEVONT (-)	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-IRBA					EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVE- TELÉSEK)
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
		KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 %	
0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁR- MAZTATOTT ÜGYLETEK						
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK						
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-IRBA					EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVE- TELÉSEK)
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
		KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 %	
0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-IRBA					EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVE- TELÉSEK)
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
		KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 %	
0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú						

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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-IRBA					EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVE- TELÉSEK)
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
		KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 %	
0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT						

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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-SA					
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
		KOCKÁZATI SÚLY <= 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (EGYÉB)
0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK						
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-SA					
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
		KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (EGYÉB)
0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK						

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA					
		SEC-SA					
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS					
		KOCKÁZATI SÚLY <= 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (EGYÉB)
0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK						
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT						
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK						
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú						

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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						
		SEC-SA						
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS						
		KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (EGYÉB)	
0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340		
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA											
		SEC-ERBA											
		HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS											
		RÖVID TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK					HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK						
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	
0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460		
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK												
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS												
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG												
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK												
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA											
		SEC-ERBA											
		HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS											
		RÖVID TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK					HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK						
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	
0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460		
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK												
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS												
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG												
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK												

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA											
		SEC-ERBA											
		HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS											
		RÖVID TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK					HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK						
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7	
0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460		
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK												
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT												
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT												
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK												
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS												
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú												

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

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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA									
		SEC-ERBA									
		HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS									
		HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK									
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17
0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570	
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK										
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK										
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT										
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK										
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT										
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK										
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG										
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK										
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT										
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK										

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA									
		SEC-ERBA									
		HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS									
		HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK									
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17
0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570	
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT										
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK										
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT										
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK										
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK										
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT										
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK										
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT										
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK										
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú										

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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA				
		SEC-ERBA				
		A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS				
		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZ- LÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIO	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍ- CIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE
		0580	0590	0600	0620	0630
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁR- MAZTATOTT ÜGYLETEK					
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT					
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT					
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS					
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG					
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK					
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT					
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA				
		SEC-ERBA				
		A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS				
		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZ- LÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIO	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍ- CIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE
		0580	0590	0600	0620	0630
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT					
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK					
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT					
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT					
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS					
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG					
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK					

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA				
		SEC-ERBA				
		A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS				
		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZ- LÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIO	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍ- CIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE
		0580	0590	0600	0620	0630
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT					
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT					
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK					
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT					
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT					
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK					
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS					
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú					

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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA				
		SEC-ERBA				
		A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS				
		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZ- LÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIO	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍ- CIÓK	A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE
		0580	0590	0600	0620	0630
0580	CQS 9					
0590	CQS 10					
0600	CQS 11					
0610	CQS 12					
0620	CQS 13					
0630	CQS 14					
0640	CQS 15					
0650	CQS 16					
0660	CQS 17					
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT					

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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	
		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER							
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS							
		KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)			
0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700			
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG								
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK								
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	
		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER							
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS							
		KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)			
0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700			
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG								
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK								

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)
		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER						
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS						
		KOCKÁZATI SÚLY ≤ 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)		
0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700		
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú							

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

		KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉGÉRTÉK BONTÁSA						EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)
		BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER					0700	
		KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS						
		KOCKÁZATI SÚLY =< 20 %	KOCKÁZATI SÚLY >20 %-50 %	KOCKÁZATI SÚLY >50 %-100 %	KOCKÁZATI SÚLY >100 %-< 1 250 %	KOCKÁZATI SÚLY: 1 250 % (W ISMERETLEN)		
0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700		
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK							
		SEC-IRBA			SEC-SA		SEC-ERBA		
		0710	0720	EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁR- OLT KÖVETELÉ- SEK)	0740	EBBŐL: KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 % (W ISMERET- LEN)	0760	GÉPJÁRMŰHITE- LEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍ- ZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ
0010	TELJES KITETTSÉG								
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
0030	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0040	STS KITETTSÉGEK								
0050	KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK								
0060	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0070	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
0080	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG								
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK								
0100	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0110	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0120	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK							
		SEC-IRBA			SEC-SA		SEC-ERBA		
			EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)		EBBŐL: KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 % (W ISMERETLEN)		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ-ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK
0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790	
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG								
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK								
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK							
		SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
			EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)		EBBŐL: KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 % (W ISMERETLEN)		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ-ÉS ESZKÖZLÍZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK
0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790	
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG								
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK								

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK							
		SEC-IRBA			SEC-SA		SEC-ERBA		
			EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK)		EBBŐL: KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 % (W ISMERETLEN)		GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ-ÉS ESZKÖZLÉZINGEK	SEC-ERBA OPCIÓ	A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK
0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790	
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú								

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

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

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK							
		SEC-ERBA			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	
		A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIK- KÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIK- KÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍ- CIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE					
					0800	0810	0820	0830	0840
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁR- MAZTATOTT ÜGYLETEK								
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG								
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK								
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK							
		SEC-ERBA			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	
		A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKEKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKEKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE					
					0800	0810	0820	0830	0840
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0260	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG								
0330	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK								

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK							
		SEC-ERBA			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS	
		A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIKKEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE					
					0800	0810	0820	0830	0840
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK								
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT								
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT								
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK								
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS								
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú								

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

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK						
		SEC-ERBA			BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER		EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	EBBŐL: SZINTE-TIKUS ÉRTÉK-PAPÍROSÍTÁS
		A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK	A CRR 254. CIK-KÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIK-KÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK	A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE				
					0800	0810	0820	0830
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

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

		A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉSI MIATTI KORREKCIÓJA	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(-) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(-) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0130	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0140	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0150	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0160	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0170	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0180	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0190	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0200	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG							
0210	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK							
0220	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0230	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							

		A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(-) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(-) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPÁROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0240	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0250	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0260	ÉRTÉKPÁROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0270	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0280	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0290	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0300	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0310	ÚJRA-ÉRTÉKPÁROSÍTÁS							
0320	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG							
0330	ÉRTÉKPÁROSÍTÁS: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK							

		A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(-) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(-) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0340	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0350	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0360	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0370	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0380	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK							
0390	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT							
0400	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0410	DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT							
0420	EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK							
0430	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS							
0440	A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA Rövid távú							

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

		A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ)	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(-) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(-) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	MINDEN EGYÉB HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS ÉS NEM MINŐSÍTETT							

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

Módszer:

BELSŐ KÓD	AZ ÉRTÉKPÁPIROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA	ÉRTÉKPÁPIROSÍTÁSI POZÍCIÓK											
		HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG								TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTT			
		MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK			MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK					KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK	IRS / CRS	LIKVIDITÁSI HITELKEZÉSEK	EGYÉB
		ELŐRESOROLT	KÖZTES	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ	ELŐRESOROLT	KÖZTES	A FEDEZETNYÚJTÓNAK / INSTRUMENTUMNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATI SÚLY	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ	A FEDEZETNYÚJTÓNAK / INSTRUMENTUMNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATI SÚLY				
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0370	0380	0390	0400

KITETTSÉGÉRTÉK	(-) A SZAVATOLÓTÓKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK				TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		ÉRTÉKPÁPIROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDÉSI KÖNYV		
		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT	(-) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	(-) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-ERBA SZERINT	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-SA SZERINT	CTP/NEM CTP	NETTÓ POZÍCIÓK	
									HOSSZÚ	RÖVID
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

C 34.02 – PARTNERKOCKÁZAT: PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK MÓDSZER SZERINT (CCR 2)

Kitettségek

MÓDSZER	PARTNEREK SZÁMA	ÜGYLETEK SZÁMA	NÉVLEGES ÖSSZEG	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV	VÁLTOZÓ LETÉT (VM), KAPOTT	VÁLTOZÓ LETÉT (VM), KIHELYEZETT	NETTÓ FÜGGETLEN BIZTOSÍTÉK ÖSSZEGE (NICA), KAPOTT
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	EREDETI KITETTSÉG MÓDSZERE (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0020	EGYSZERŰSÍTETT SA-CCR (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0030	SA-CCR (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0040	BELSŐ MODELL MÓDSZER (IMM) (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0050	Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai							
0060	Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai							
0070	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok							
0080	PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE (ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0090	PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE (ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0100	KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) AZ ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN							
0110	ÖSSZESEN							
0120	Ebből: Rossz irányú kockázati pozíciók							
0130	Letéttel fedezett ügyletek							
0140	Letéttel nem fedezett ügyletek							

MÓDSZER		NETTÓ FÜGGETLEN BIZTOSÍTÉK ÖSSZEGE (NICA), KIHELYEZETT	PÓLTÁSI KÖLTSÉG (RC)	POTENCIÁLIS JÖVŐBELI KITETTSÉG (PFE)	AKTUÁLIS KITETTSÉG	EEPE	A SZABÁLYOZÓI KITETTSÉGÉRTÉK KISZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT ALFA	KITETTSÉGÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS ELŐTT
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	EREDETI KITETTSÉG MÓDSZERE (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)						1,4	
0020	EGYSZERŰSÍTETT SA-CCR (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)						1,4	
0030	SA-CCR (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)						1,4	
0040	BELSŐ MODELL MÓDSZER (IMM) (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0050	Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai							
0060	Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai							
0070	Eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok							
0080	PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE (ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0090	PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE (ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0100	KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) AZ ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN							
0110	ÖSSZESEN							
0120	Ebből: Rossz irányú kockázati pozíciók							
0130	Letétellel fedezett ügyletek							
0140	Letétellel nem fedezett ügyletek							

MÓDSZER		KITETTSÉGÉRTÉK HITELKOCKÁ- ZAT-MÉRSÉKLÉS UTÁN	KITETTSÉGÉRTÉK		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK			
			A CR sztenderd módszerrel kezelt pozíciók	A CR IRB módszerrel kezelt pozíciók	A CR sztenderd módszerrel kezelt pozíciók	A CR IRB módszerrel kezelt pozíciók		
			0160	0170	0180	0190	0200	0210
0010	EREDETI KITETTSÉG MÓDSZERE (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0020	EGYSZERŰSÍTETT SA-CCR (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0030	SA-CCR (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0040	BELŐ MODELL MÓDSZER (IMM) (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0050	Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai							
0060	Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai							
0070	Eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok							
0080	PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE (ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0090	PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE (ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)							
0100	KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) AZ ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN							
0110	ÖSSZESEN							
0120	Ebből: Rossz irányú kockázati pozíciók							
0130	Letétellel fedezett ügyletek							
0140	Letétellel nem fedezett ügyletek							

CCR módszer

KOCKÁZATI KATEGÓRIA		PÉNZNEM	ELLENOLDALI PÉNZNEM	ÜGYLETEK SZÁMA	NÉVLEGES ÖSSZEG	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV	TÖBBLET
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	ÖSSZESEN							
0020	Ebből: 2 kockázati kategóriához hozzárendelt							
0030	Ebből: 3 kockázati kategóriához hozzárendelt							
0040	Ebből: Több mint 3 kockázati kategóriához hozzárendelt							
0050	KAMATLÁBKOCKÁZAT							
0060	Ebből: Kizárólag a kamatláb kockázati kategóriához hozzárendelt							
0070	Ebből: Legnagyobb pénznem							
0080	Ebből: Második legnagyobb pénznem							
0090	Ebből: Harmadik legnagyobb pénznem							
0100	Ebből: Negyedik legnagyobb pénznem							
0110	Ebből: Ötödik legnagyobb pénznem							

KOCKÁZATI KATEGÓRIA		PÉNZNEM	ELLENOLDALI PÉNZNEM	ÜGYLETEK SZÁMA	NÉVLEGES ÖSSZEG	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV	TÖBBLET
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT							
0130	Ebből: Kizárólag a devizaárfolyam-kockázati kategóriához hozzárendelt							
0140	Ebből: Legnagyobb devizapár							
0150	Ebből: Második legnagyobb devizapár							
0160	Ebből: Harmadik legnagyobb devizapár							
0170	Ebből: Negyedik legnagyobb devizapár							
0180	Ebből: Ötödik legnagyobb devizapár							
0190	HITELKOCKÁZAT							
0200	Ebből: Kizárólag a hitelkockázati kategóriához hozzárendelt							
0210	Egy alaptermékes ügyletek							
0220	Több alaptermékes ügyletek							
0230	RÉSZVÉNYPIACI KOCKÁZAT							
0240	Ebből: Kizárólag a részvénypiaci kockázati kategóriához hozzárendelt							
0250	Egy alaptermékes ügyletek							
0260	Több alaptermékes ügyletek							

KOCKÁZATI KATEGÓRIA		PÉNZNEM	ELLENOLDALI PÉNZNEM	ÜGYLETEK SZÁMA	NÉVLEGES ÖSSZEG	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV	TÖBBLET
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	ÁRUKOCKÁZAT							
0280	Ebből: Kizárólag az árukockázati kategóriához hozzárendelt							
0290	Energia							
0300	Fémek							
0310	Mezőgazdasági áruk							
0320	Éghajlati feltételek							
0330	Egyéb áruk							
0340	EGYÉB KOCKÁZATOK							

C 34.04 – PARTNERKOCKÁZAT: AZ EREDETI KITETTSÉG SZERINTI MÓDSZERREL (OEM) KEZELT PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK (CCR 4)

KOCKÁZATI KATEGÓRIA		ÜGYLETEK SZÁMA	NÉVLEGES ÖSSZEG	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV	POTENCIÁLIS JÖVŐBELI KITETTSÉG (PFE)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	ÖSSZESEN					
0020	KAMATLÁBKOCKÁZAT					
0030	DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT					
0040	HITELKOCKÁZAT					
0050	RÉSZVÉNYPIACI KOCKÁZAT					
0060	ÁRUKOCKÁZAT					
0070	Ebből: villamos energia					

C 34.05 – PARTNERKOCKÁZAT: A BELSŐ MODELL MÓDSZERREL (IMM) KEZELT PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK (CCR5)

INSTRUMENTUM		LETÉTEL FEDEZETT							
		ÜGYLETEK SZÁMA	NÉVLEGES ÖSSZEG	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV	AKTUÁLIS KITETTSÉG	EEPE	STRESSZHELYZETI EPE	KITETTSÉGÉRTÉK
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	ÖSSZESEN								
0020	Ebből: Rossz irányú kockázati pozíciók								
0030	A CR sztenderd módszerrel kezelt nettósítási halmazok								
0040	A CR IRB módszerrel kezelt nettósítási halmazok								
0050	TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK	KAMATLÁB							
0060		DEVIZA							
0070		HITEL							
0080		RÉSZVÉNY							
0090		ÁRU							
0100		EGYÉB							
0110		ÖSSZESEN							
0120		TŐZSDÉN FORGALMAZOTT DERIVATÍVÁK	KAMATLÁB						
0130	DEVIZA								
0140	HITEL								
0150	RÉSZVÉNY								
0160	ÁRU								
0170	EGYÉB								
0180	ÖSSZESEN								

INSTRUMENTUM			LETÉTEL FEDEZETT								
			ÜGYLETEK SZÁMA	NÉVLEGES ÖSSZEG	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV	AKTUÁLIS KITETTSÉG	EEPE	STRESSZHELYZETI EPE	KITETTSÉGÉRTÉK	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	
0190	ÉRTÉKPAPÍR-FINAN-SZÍROZÁSI ÜGYLETEK	ALAPTERMÉK: KÖTVÉNY									
0200		ALAPTERMÉK: RÉSZ-VÉNY									
0210		ALAPTERMÉK: EGYÉB									
0220		ÖSSZESEN									
0230	ELTÉRŐ TERMÉKKATEGÓRIÁK KÖZÖTTI NETTÓSÍTÁSRÓL SZÓLÓ SZERZŐDÉSES MEGÁLLAPODÁSON ALAPULÓ NETTÓSÍTÁSI HALMAZOK										

INSTRUMENTUM		LETÉTEL NEM FEDEZETT							KITETTSÉGÉR- TÉK	
		ÜGYLETEK SZÁMA	NÉVLEGES ÖSSZEG	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV	AKTUÁLIS KITETTSÉG	EEPE	STRESSZ- HELYZETI EPE		KITETTSÉGÉR- TÉK
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150		0160
0010	ÖSSZESEN									
0020	Ebből: Rossz irányú kockázatu pozíciók									
0030	A CR sztenderd módszerrel kezelt nettósítási halmazok									
0040	A CR IRB módszerrel kezelt nettósítási halmazok									
0050	TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK	KAMATLÁB								
0060		DEVIZA								
0070		HITEL								
0080		RÉSZVÉNY								
0090		ÁRU								
0100		EGYÉB								
0110		ÖSSZESEN								
0120		TŐZSDÉN FORGAL- MAZOTT DERIVA- TÍVÁK	KAMATLÁB							
0130	DEVIZA									
0140	HITEL									
0150	RÉSZVÉNY									
0160	ÁRU									
0170	EGYÉB									
0180	ÖSSZESEN									

C 34.06 – PARTNERKOCKÁZAT: A HÚSZ LEGNAGYOBB PARTNER (CCR 6)

NÉV	KÓD	A KÓD TÍPUSA	NEMZETI KÓD	ÜGYFÉL-SZEKTOR	PARTNER TÍPUSA	PARTNER SZÉKHELYE	ÜGYLETEK SZÁMA	NÉVLEGES ÖSSZEG	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV	KITETTSÉGÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSEKLÉS UTÁN	KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

IRB kitettségi osztály

Az LGD-re és/vagy hitel-
egyenértékesítési tényezőkre
vonatkozó saját becslések:

PD-skála		Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettséérték	Kockázattal súlyozott kitettséérték sűrűsége
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	0,00 – < 0,15							
0020	0,00 – < 0,10							
0030	0,10 – < 0,15							
0040	0,15 – < 0,25							
0050	0,25 – < 0,50							
0060	0,50 – < 0,75							
0070	0,75 – < 2,50							
0080	0,75 – < 1,75							
0090	1,75 – < 2,5							
0100	2,50 – < 10,00							
0110	2,50 – < 5,00							

PD-skála		Kitettségérték	Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%)	Ügyfelek száma	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év)	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték sűrűsége
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	5,00 – < 10,00							
0130	10,00 – < 100,00							
0140	10,00 – < 20,00							
0150	20,00 – < 30,00							
0160	30,00 – < 100,00							
0170	100,00 (Nemteljesítés)							
0180	Összesen							

C 34.08 – PARTNERKOCKÁZAT: A PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BIZTOSÍTÉKAINAK ÖSSZETÉTELE (CCR 8)

Biztosítéktípus		Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték							
		Kapott biztosíték valós értéke				Nyújtott biztosíték valós értéke			
		Elkülönített		El nem különített		Elkülönített		El nem különített	
		Alapletét	Változó letét	Alapletét	Változó letét	Alapletét	Változó letét	Alapletét	Változó letét
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Kézpénz – hazai pénznem								
0020	Kézpénz – egyéb pénznemek								
0030	Belföldi állampapírok								
0040	Egyéb állampapírok								
0050	Állami közvetítők adósságinstrumentumai								
0060	Vállalati kötvények								
0070	Részvények								
0080	Egyéb biztosítékok								
0090	Összesen								

C 34.09 – PARTNERKOCKÁZAT: HITELDERIVATÍVA-KITETTSÉGEK (CCR 9)

Terméktípus		NÉVLEGES ÖSSZEG		VALÓS ÉRTÉK	
		VÁSÁROLT FEDEZET	ELADOTT FEDEZET	VÁSÁROLT FEDEZET	ELADOTT FEDEZET
		0010	0020	0030	0040
0010	Egy alaptermékkel hitel-nemteljesítési csereügyletek (single-name CDS)				
0020	Index CDS-ek				
0030	Teljes hozam-csereügyletek				
0040	Hitelopciók				
0050	Egyéb hitelderivatívák				
0060	Összesen				
VALÓS ÉRTÉK BONTÁSA					
0070	Pozitív valós érték (eszköz)				
0080	Negatív valós érték (forrás)				

C 34.10 – PARTNERKOCKÁZAT: KÖZPONTI SZERZŐDŐ FELEKKEL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CCR 10)

		KITETTSÉGÉRTÉK	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
		0010	0020
0010	Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		
0020	Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:		
0030	(i) tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
0040	(ii) tőzsdei származtatott ügyletek		
0050	(iii) értékpapír-finanszírozási ügyletek		
0060	(iv) nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
0070	Elkülönített alapletét		
0080	El nem különített alapletét		
0090	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások		
0100	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások		
0110	Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		
0120	A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletétet és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:		
0130	(i) tőzsdén kívüli származtatott ügyletek		
0140	(ii) tőzsdei származtatott ügyletek		
0150	(iii) értékpapír-finanszírozási ügyletek		
0160	(iv) nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
0170	Elkülönített alapletét		
0180	El nem különített alapletét		
0190	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások		
0200	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások		

C 34.11 – PARTNERKOCKÁZAT: A PARTNERKOCKÁZATHOZ KAPCSOLÓDÓ, BELSŐ MODELL MÓDSZER SZERINT SZÁMÍTOTT, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA (CCR 11)

		KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	
		NEGYEDÉVES VÁLTOZÁS	ÉVES VÁLTOZÁS
		0010	0020
0010	Kockázattal súlyozott kitettségértékek az előző adatszolgáltatási időszak végén		
0020	Eszköznagyság		
0030	Partnerek hitelminősége		
0040	Modellfrissítések (csak IMM)		
0050	Módszertan és politika (csak IMM)		
0060	Akvizíciók és elidegenítések		
0070	Devizaárfolyam-mozgások		
0080	Egyéb		
0090	Kockázattal súlyozott kitettségértékek a folyó adatszolgáltatási időszak végén		

C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)

BANKI TEVÉKENYSÉGEK		IRÁNYADÓ MUTATÓ			KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN)			SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY	Teljes működési kockázati kitettségérték
		3 ÉVVEL EZELEŐTT	2 ÉVVEL EZELEŐTT	ELŐZŐ ÉV	3 ÉVVEL EZELEŐTT	2 ÉVVEL EZELEŐTT	ELŐZŐ ÉV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
0010	1. AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK								Cella kapcsolata: CA2
0020	2. A SZTENDERD (TSA) / ALTERNATÍV SZTENDERD (ASA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK								Cella kapcsolata: CA2
	<u>A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:</u>								
0030	VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)								
0040	KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS (TS)								
0050	LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG (RBr)								
0060	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)								
0070	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)								
0080	FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (PS)								
0090	ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK (AS)								

BANKI TEVÉKENYSÉGEK	IRÁNYADÓ MUTATÓ			KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN)			SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY	Teljes működési kockázati kitettségérték
	3 ÉVVEL EZEDELŐTT	2 ÉVVEL EZEDELŐTT	ELŐZŐ ÉV	3 ÉVVEL EZEDELŐTT	2 ÉVVEL EZEDELŐTT	ELŐZŐ ÉV		
	0010	0020	0030	0040	0050	0060		
0100	VAGYONKEZELÉS (AM)							
	<u>AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:</u>							
0110	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)							
0120	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)							
0130	3. A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK							Cella kapcsolata: CA2

BANKI TEVÉKENYSÉGEK		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, ADOTT ESETBEN SZOLGÁLTATANDÓ				
		EBBŐL: ALLOKÁCIÓS ELJÁRÁS BÓL SZÁRMAZÓ	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZIFIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRÉSÉKLÉS ELŐTT	A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRÉSÉKLÉSE A BELSŐ ÜZLETVITELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT (-)	A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRÉSÉKLÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT (-)	A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRÉSÉKLÉSE KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZAT-ÁTRUHÁZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0010	1. AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK					
0020	2. A SZTENDERD (TSA) / ALTERNATÍV SZTENDERD (ASA) MÓDSZER SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK					
	<u>A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:</u>					
0030	VÁLLALATI PÉNZÜGYEK (CF)					
0040	KERESKEDÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS (TS)					
0050	LAKOSSÁGI KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉG (RBr)					
0060	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)					
0070	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)					
0080	FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (PS)					
0090	ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK (AS)					

BANKI TEVÉKENYSÉGEK		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, ADOTT ESETBEN SZOLGÁLTATANDÓ				
		EBBŐL: ALLOKÁCIÓS ELJÁRÁS BÓL SZÁRMAZÓ	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZIFIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRÉSÉKLÉS ELŐTT	A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRÉSÉKLÉSE A BELSŐ ÜZLETVITELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT (-)	A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRÉSÉKLÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT (-)	A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRÉSÉKLÉSE KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZAT-ÁTRUHÁZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT (-)
		0080	0090	0100	0110	0120
0100	VAGYONKEZELÉS (AM)					
	<u>AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT:</u>					
0110	KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG (CB)					
0120	LAKOSSÁGI BANKI TEVÉKENYSÉG (RB)					
0130	3. A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK					

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN	Események száma (új események) Ebből:									
0911		≥ 10 000 és < 20 000 veszteséghez kapcsolódó									
0912		≥ 20 000 és < 100 000 veszteséghez kapcsolódó									
0913		≥ 100 000 és < 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó									
0914		≥ 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó									
0920		Bruttó veszteségérték (új események) Ebből:									
0921		≥ 10 000 és < 20 000 veszteséghez kapcsolódó									
0922		≥ 20 000 és < 100 000 veszteséghez kapcsolódó									

A VESZTESÉGEK ÜZLETÁGHOZ RENDELÉSE		ESEMÉNYTÍPUSOK							ESEMÉNYTÍPUSOK ÖSSZESEN	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK	
		BELSŐ CSALÁS	KÜLSŐ CSALÁS	MUNKÁLTATÓI GYAKORLAT ÉS MUNKAHELYI BIZTONSÁG	ÜGYFELEK, TERMÉKEK ÉS ÜZLETI GYAKORLAT	TÁRGYI ESZKÖZÖKET ÉRT KÁROK	ÜZLETMENET FENNAKADÁSA ÉS RENDSZERHIBA	VÉGREHAJTÁS, TELJESÍTÉS ÉS FOLYAMATKEZELÉS		LEGALACSONYABB	LEGMAGASABB
Sor		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923		≥ 100 000 és < 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó									
0924		≥ 1 000 000 veszteséghez kapcsolódó									
0930		Veszteségkorrekcióval érintett események száma Ebből:									
0935		Ebből: pozitív veszteségkorrekcióval érintett események száma									
0936		Ebből: negatív veszteségkorrekcióval érintett események száma									
0940		Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók									
0945		Ebből: pozitív veszteségkorrekciók összege (+)									
0946		Ebből: negatív veszteségkorrekciók összege (-)									

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

	Eseményazonosító	Elszámolás napja	Esemény napja	Felismerés napja	Eseménytípus	Bruttó veszteség	Bruttó veszteség a közvetlen megtérülések levonásával	BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT			
								Vállalati pénzügyek [CF]	Kereskedés és értékesítés [TS]	Lakossági közvetítői tevékenység [RBr]	Kereskedelmi banki tevékenység [CB]
Sorok	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
...											

	BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT					Jogalany neve	Kód	Kód típusa	Üzleti egység	Leírás
	banki tevékenység Lakossági [RB]	Fizetési és elszámolási szolgáltatások [PS]	szolgáltatások Ügynöki [AS]	Vagyonkezelés [AM]	[CI] [CI] Társasági szintű tételek					
Sorok	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0185	0190	0200
...										

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

Deviza:

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		0010	0020	0030	0040			
0010	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK						Cella kapcsolata: CA2	
0011	Általános kockázat							
0012	Származtatott ügyletek							
0013	Egyéb eszközök és kötelezettségek							
0020	Lejáraton alapuló módszer							
0030	1. zóna							
0040	0 ≤ 1 hónap							
0050	> 1 ≤ 3 hónap							
0060	> 3 ≤ 6 hónap							
0070	> 6 ≤ 12 hónap							

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		0010	0020	0030	0040			
0080	2. zóna							
0090	> 1 ≤ 2 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében 1,9 év)							
0100	> 2 ≤ 3 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 1,9 ≤ 2,8) év							
0110	> 3 ≤ 4 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 2,8 ≤ 3,6) év							
0120	3. zóna							
0130	> 4 ≤ 5 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 3,6 ≤ 4,3) év							
0140	> 5 ≤ 7 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 4,3 ≤ 5,7) év							
0150	> 7 ≤ 10 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 5,7 ≤ 7,3) év							
0160	> 10 ≤ 15 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 7,3 ≤ 9,3) év							
0170	> 15 ≤ 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 9,3 ≤ 10,6) év							
0180	> 20 (3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 10,6 ≤ 12,0) év							
0190	(3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 12,0 ≤ 20,0) év							
0200	(3 %-nál alacsonyabb kamatszervény esetében > 20) év							

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		0010	0020	0030	0040			
0210	Az átlagos hátralévő futamidőn alapuló módszer							
0220	1. zóna							
0230	2. zóna							
0240	3. zóna							
0250	Egyedi kockázat							
0251	A nem értékpapírosítási pozíciót jelentő, hitelviszonyt megtesztető értékpapírok szavatolótőke-követelménye							
0260	Az 1. táblázat első kategóriája szerinti hitelviszonyt megtesztető értékpapírok							
0270	Az 1. táblázat második kategóriája szerinti hitelviszonyt megtesztető értékpapírok							
0280	Hátralévő futamidő ≤ 6 hónap							
0290	Hátralévő futamidő > 6 hónap és ≤ 24 hónap							
0300	Hátralévő futamidő > 24 hónap							
0310	Az 1. táblázat harmadik kategóriája szerinti hitelviszonyt megtesztető értékpapírok							
0320	Az 1. táblázat negyedik kategóriája szerinti hitelviszonyt megtesztető értékpapírok							

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVE- TELMÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		0010	0020	0030	0040			
0321	Minősített n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák							
0325	Az értékpapírosított eszközök szavatolótőke-követelménye							
0330	A korrelációkereskedési portfólió szavatolótőke-követelménye							
0350	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)							
0360	Egyszerűsített módszer							
0370	Delta plusz módszer – a gammakockázat kiegészítő követelményei							
0380	Delta plusz módszer – a vegakockázat kiegészítő követelményei							
0385	Delta plusz módszer –nem folytonos opciók és opciós utalványok							
0390	Forgatókönyvmátrix módszer							

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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK	
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ (-)	RÖVID (-)	HOSSZÚ	RÖVID
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	TELJES KITETTSÉG						
0020	Ebből: ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
0040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0041	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0050	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0060	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
0070	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0071	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0080	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0090	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
0100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0101	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT						
0110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						

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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) SZAVATOLÓ TŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK		NETTÓ POZÍCIÓK	
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ (-)	RÖVID (-)	HOSSZÚ	RÖVID
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	TELJES KITETTSÉG						
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:						
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG						
0030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						
0050	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG						
0060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						
0080	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG						
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS						
0100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK:						
0110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK						
0120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK						

		A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA					FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT		FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN		TELJES SZAVATOLÓTŐKEKÖVETELMÉNY
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %)	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK	SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK	
		0402	0403	0404	0405	0406	0410	0420	0430	0440	
0010	TELJES KITETTSÉG										cella kapcsolata: MKR SA TDI {330:060}
	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK:										
0020	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG										
0030	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
0040	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
0050	BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG										
0060	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
0070	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
0080	SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG										
0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS										
0100	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										
	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK:										
0110	N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK										
0120	EGYÉB CTP-POZÍCIÓK										

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

Nemzeti piac:

		POZÍCIÓK				SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK	
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK				TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		0010	0020	0030	0040			0050
0010	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTAR- TOTT RÉSZVÉNYEK						Cella kapcsolata: CA	
0020	Általános kockázat							
0021	Származtatott ügyletek							
0022	Egyéb eszközök és kötelezettségek							
0030	Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex- ügyletek							
0040	A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős részvényindex-ügyle- teken kívüli részvények							
0050	Egyedi kockázat							
0090	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)							
0100	Egyszerűsített módszer							
0110	Delta plusz módszer – a gammakockázat kiegészítő követelményei							
0120	Delta plusz módszer – a vegakockázat kiege- szítő követelményei							

		POZÍCIÓK					SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK		
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0125	Delta plusz módszer –nem folytonos opciók és opciós utalványok							
0130	Forgatókönyvmátrix módszer							

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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt, a beszámoló pénznemén kívüli pénznemekben lévő kiegyenlített pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓTŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN									Cella kapcsolata: CA
0020	Egymással nagymértékben korreláló pénznemek									
0025	Ebből: a beszámoló pénzneme									
0030	Minden egyéb pénznem (a kollektív befektetési formákat külön pénznemként kezelve)									
0040	Arany									
0050	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)									
0060	Egyszerűsített módszer									
0070	Delta plusz módszer – a gamma-kockázat kiegészítő követelményei									
0080	Delta plusz módszer – a vegakockázat kiegészítő követelményei									

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt, a beszámoló pénznemén kívüli pénznemekben lévő kiegyenlített pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓTŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0180	Bolgár leva									
0190	Kanadai dollár									
0200	Cseh korona									
0210	Dán korona									
0220	Egyiptomi font									
0230	Font sterling									
0240	Forint									
0250	Jen									
0270	Litván litas									
0280	Dinár									
0290	Mexikói peso									
0300	Zloty									

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (A speciálisan kezelt, a beszámoló pénznemén kívüli pénznemekben lévő kiegyenlített pozícióknak a kiegyenlített pozíciók közötti újrafelosztásával)			SZAVATOLÓTŐKEKÖVETELMÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0310	Román lej									
0320	Orosz rubel									
0330	Szerb dinár									
0340	Svéd korona									
0350	Svájci frank									
0360	Török líra									
0370	Hrivnya									
0380	USA-dollár									
0390	Izlandi korona									
0400	Norvég korona									

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

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK	SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		0010	0020	0030	0040			
0010	ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN							Cella kapcsolata: CA
0020	Nemesfémek (az arany kivételével)							
0030	Nem nemesfémek							
0040	Mezőgazdasági termékek (softs)							
0050	Egyéb							
0060	Ebből energiatermékek (olaj, gáz)							
0070	Futamidőtáblás módszer							
0080	Kiterjesztett lejáratú táblás módszer							
0090	Egyszerűsített módszer: összes pozíció							

		ÖSSZES POZÍCIÓ		NETTÓ POZÍCIÓK		TŐKEKÖVETEL- MÉNNYEL ÉRIN- TETT POZÍCIÓK	SZAVATOLÓ- TŐKE-KÖVETEL- MÉNY	TELJES KOCKÁ- ZATI KITETT- SÉGÉRTÉK
		HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID			
		0010	0020	0030	0040			
0100	Opciókra vonatkozó további követelmények (nem delta kockázatok)							
0110	Egyszerűsített módszer							
0120	Delta plusz módszer – a gamma-kockázat kiegészítő követelményei							
0130	Delta plusz módszer – a vega-kockázat kiegészítő követelményei							
0135	Delta plusz módszer –nem folytonos opciók és opciós utalványok							
0140	Forgatókönyvmátrix módszer							

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

	KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK	STRESSZHELYZETI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK			A JÁRULÉKOS NEMTELJESÍTÉSI ÉS ÁTMINŐSÍTÉSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ TŐKEKÖVETELMÉNY		TELJES ÁRKOCCÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A CIP-RE VONATKOZÓAN			
		SZORZÓ (m _c)x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (VaR _{avg})	ELŐZŐ NAPI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR _{t-1})	SZORZÓ (m _s) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (SVaR _{avg})	LEGFRISSEBB (SVaR _{t-1})	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM	LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM	ALSÓ KORLÁT	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM	LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN									
	Tájékoztató adatok: A PIACI KOCKÁZAT BONTÁSA									
0020	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
0030	TDI – Általános kockázat									
0040	TDI – Egyedi kockázat									
0050	Részvények									
0060	Részvények – Általános kockázat									
0070	Részvények – Egyedi kockázat									
0080	Devizaárfolyam-kockázat									
0090	Árukockázat									
0100	Általános kockázat összesen									
0110	Egyedi kockázat összesen									

		SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETEL-MÉNY	TELJES KOCKÁZATI KITETT-SÉGÉRTÉK	Túllépések száma az előző 250 munkanap során	VaR szorzó (m_c)	SVaR szorzó (m_s)	CTP-TŐKEKÖVETEL-MÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELÉVEL	CTP-TŐKEKÖVETEL-MÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELÉVEL
		0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN		Cella kapcsolata: CA					
Tájékoztató adatok: A PIACI KOCKÁZAT BONTÁSA								
0020	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
0030	TDI – Általános kockázat							
0040	TDI – Egyedi kockázat							
0050	Részvények							
0060	Részvények – Általános kockázat							
0070	Részvények – Egyedi kockázat							
0080	Devizaárfolyam-kockázat							
0090	Árukockázat							
0100	Általános kockázat összesen							
0110	Egyedi kockázat összesen							

C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)

		KITETTSÉGÉRTÉK			KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK		STRESSZHELYZETI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK	
		0010	Ebből: tőzsdén kívüli származtatott ügyletek 0020	Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet 0030	SZORZÓ (m_t) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (VaR_{avg})	ELŐZŐ NAPI (VaR_{t-1})	SZORZÓ (m_s) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA ($SVaR_{avg}$)	LEGFRISSEBB ($SVaR_{t-1}$)
					0040	0050	0060	0070
0010	CVA-kockázat összesen							
0020	Fejlett módszer szerint							
0030	Sztenderd módszer szerint							
0040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján							

		SZAVATOLÓ-TŐKE-KÖVETELMÉNY 0080	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK 0090	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			CVA KOCKÁZATHOZ KAPCSOLÓDÓ FEDEZETI ÜGYLET NÉVLEGES ÉRTÉKE	
				Partnerek száma 0100	Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár 0110	VISELT CVA-KOCKÁZAT 0120	EGY ALAPTERMÉKES CDS	INDEX CDS
							0130	0140
0010	CVA-kockázat összesen		Cella kapcsolata {CA2;r640;c010}					
0020	Fejlett módszer szerint		Cella kapcsolata {CA2;r650;c010}					
0030	Sztenderd módszer szerint		Cella kapcsolata {CA2;r660;c010}					
0040	Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján		Cella kapcsolata {CA2;r670;c010}					

C 32.01 – Prudens értékelés: Valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek (PRUVAL 1)

			VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	A CET1 TŐKÉRE GYAKOROLT RÉSZLEGES HATÁS MIATT KIZÁRT, VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK					A 4. CIKK (1) BEKEZDÉSE SZERINTI KÜSZÖBÉRTÉKBE BELETARTOZÓ VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	KERESKEDÉSI KÖNYV EBBŐL:	
				EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV	PONTOSAN MEGEGYEZŐ	FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK	PRUDENCIÁLIS SZŰRŐK	EGYÉB			AZ „EGYÉB” TÉTELRE VONATKOZÓ MEGJEGYZÉSEK
0010	1	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN									
0020	1,1	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN									
0030	1.1.1	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0040	1.1.2	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0050	1.1.3	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0060	4.1.1	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0070	5.1.1	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0080	6.1.1	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0090	7.1.1	A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									
0100	8.1.1	EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK									

C 32.02 – Prudens értékelés: Alapvető módszer (PRUVAL 2)

			KATEGÓRIASZINTŰ KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ										
			PIACI ÁR BIZONYTA- LANSÁGA	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERR- EL SZÁMÍTVA	POZÍCIÓZÁ- RÁSI KÖLT- SÉGEK	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERR- EL SZÁMÍTVA	MODELL- KOCKÁZAT	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERR- EL SZÁMÍTVA	KONCENT- RÁLT POZÍ- CIÓK	JÖVŐBELI ADMINISZT- RATÍV KÖLTSÉGEK	LEJÁRAT ELŐTTI VISSZA- VÁLTÁS	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0010	1	ALAPVETŐ MÓDSZER ÖSSZESEN											
0020		EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV											
0030	1,1	A 9–17. CIKK SZERINTI PORTFÓLIÓK – KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVER- ZIFIKÁCIÓ UTÁN											
0040	1.1.1	KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTT											
0050	1.1.1*	EBBŐL: NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁ- ZATI FELÁR KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA											
0060	1.1.1**	EBBŐL: BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍ- ROZÁSI KÖLTSÉGEK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉ- KELÉSI KORREKCIÓJA											
0070	1.1.1***	EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATAL- MAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 9. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ											
0080	1.1.1****	EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATAL- MAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 10. CIKKÉNEK (2) ÉS (3) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ											

			KATEGÓRIASZINTŰ KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ																	
			PIACI ÁR BIZONYTA- LANSÁGA	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERR- EL SZÁMÍTVA	POZÍCIÓZÁ- RÁSI KÖLT- SÉGEK	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERR- EL SZÁMÍTVA	MODELL- KOCKÁZAT	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERR- EL SZÁMÍTVA	KONCENT- RÁLT POZÍ- CIÓK	JÖVŐBELI ADMINISZT- RATÍV KÖLTSÉGEK	LEJÁRAT ELŐTTI VISSZA- VÁLTÁS	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT								
													0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0090	1.1.1.1	KAMATOK																		
0100	1.1.1.2	DEVIZA																		
0110	1.1.1.3	HITEL																		
0120	1.1.1.4	RÉSZVÉNYEK																		
0130	1.1.1.5	ÁRUK																		
0140	1.1.2	(-) DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY																		
0150	1.1.2.1	(-) AZ 1. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY																		
0160	1.1.2.2	(-) A 2. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY																		
0170	1.1.2.2*	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTTI KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK, AMELYEK 90 %-OT MEGHALADÓ MÉRTÉKBEN CSÖK- KENNEK A 2. MÓDSZER SZERINTI DIVERZIFIKÁCIÓVAL																		

			KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ ÖSSZESEN	FELSŐ BIZONYTALANSÁGI ÉRTÉK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		QTD BEVÉTEL	IPV KÜLÖNBÖZET
					VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK		
					0110	0120		
0010	1	ALAPVETŐ MÓDSZER ÖSSZESEN						
0020		EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV						
0030	1,1	A 9-17. CIKK SZERINTI PORTFÓLIÓK – KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ UTÁN						
0040	1.1.1	KATEGÓRIASZINTŰ ÖSSZESÍTÉS DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTT						
0050	1.1.1*	EBBŐL: NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA						
0060	1.1.1**	EBBŐL: BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA						
0070	1.1.1***	EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 9. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ						
0080	1.1.1****	EBBŐL: AZ (EU) 2016/101 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELET 10. CIKKÉNEK (2) ÉS (3) BEKEZDÉSE SZERINT NULLA ÉRTÉKKEL ÉRTÉKELT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ						

			KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ ÖSSZESEN	FELSŐ BIZONYTALANSÁGI ÉRTÉK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		QTD BEVÉTEL	IPV KÜLÖNBÖZET
					VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK		
					0110	0120		
0090	1.1.1.1	KAMATOK						
0100	1.1.1.2	DEVIZA						
0110	1.1.1.3	HITEL						
0120	1.1.1.4	RÉSZVÉNYEK						
0130	1.1.1.5	ÁRUK						
0140	1.1.2	(-) DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY						
0150	1.1.2.1	(-) AZ 1. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY						
0160	1.1.2.2	(-) A 2. MÓDSZERREL SZÁMÍTOTT DIVERZIFIKÁCIÓS ELŐNY						
0170	1.1.2.2*	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: DIVERZIFIKÁCIÓ ELŐTTI KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK, AMELYEK 90 %-OT MEGHALADÓ MÉRTEKBEN CSÖKKENNEK A 2. MÓDSZER SZERINTI DIVERZIFIKÁCIÓVAL						

			KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉK- LÉSI KORREKCIÓ ÖSSZESEN	FELSŐ BIZONYTA- LANSÁGI ÉRTÉK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK		QTD BEVÉTEL	IPV KÜLÖNBÖZET
					VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉ- KELT KÖTELEZETT- SÉGEK		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0180	1,2	A TARTALÉKMÓDSZER (FALL-BACK APPROACH) SZERINTI PORTFÓLIÓK						
0190	1.2.1	A NETTÓ NEM REALIZÁLT NYERESÉG 100 %-A						
0200	1.2.2	A NÉVLEGES ÉRTÉK 10 %-A						
0210	1.2.3	A KEZDETI ÉRTÉK 25 %-A						

C 32.03 – Prudens értékelés: Modellkockázat kiegészítő értékelési korrekciója (PRUVAL 3)

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

C 32.04 – Prudens értékelés: koncentrált pozíciók kiegészítő értékelési korrekciója (PRUVAL 4)

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

C 33.00 – ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK A PARTNER ORSZÁGA SZERINT (GOV)

Ország:

		Közvetlen kitettségek						
		Mérlegen belüli kitettségek						
		Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint						
		Nem származtatott pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke összesen	Nem származtatott pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke összesen (a rövid pozíciók levonásával)	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Teljes kitettség							
A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZAT, SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER ÉS KITETTSÉGI OSZTÁLY SZERINTI BONTÁSA								
0020	Kitettségek a hitelkockázati módszerek alapján							
0030	Sztenderd módszer							
0040	Központi kormányzatok							
0050	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
0060	Közszektorbeli intézmények							
0070	Nemzetközi szervezetek							
0075	Egyéb államháztartási kitettségek a sztenderd módszer szerint							
0080	IRB módszer							
0090	Központi kormányzatok							
0100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok]							
0110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]							
0120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]							

		Közvetlen kitettségek							
		Mérlegen belüli kitettségek							
		Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint							
		Nem származtatott pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke összesen	Nem származtatott pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke összesen (a rövid pozíciók levonásával)	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]								
0140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]								
0155	Egyéb államháztartási kitettségek az IRB módszer szerint								
0160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján								
TELJES KITETTSÉG HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA									
0170	[0 – 3 HÓNAP [
0180	[3 HÓNAP – 1 ÉV [
0190	[1 ÉV – 2 ÉV [
0200	[2 ÉV – 3 ÉV [
0210	[3 ÉV – 5 ÉV [
0220	[5 ÉV – 10 ÉV [
0230	[10 ÉV – hosszabb								

		Közvetlen kitettségek						
		Mérlegen belüli kitettségek						
		Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint					Rövid pozíciók	Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközként besorolt, fordított visszavásárlási hitelek-ből származó rövid pozíciók
		Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	Teljes kitettség							
A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZAT, SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER ÉS KITETTSÉGI OSZTÁLY SZERINTI BONTÁSA								
0020	Kitettségek a hitelkockázati módszerek alapján							
0030	Sztenderd módszer							
0040	Központi kormányzatok							
0050	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
0060	Közszektorbeli intézmények							
0070	Nemzetközi szervezetek							
0075	Egyéb államháztartási kitettségek a sztenderd módszer szerint							
0080	IRB módszer							
0090	Központi kormányzatok							
0100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok]							
0110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]							
0120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]							

		Közvetlen kitettségek						
		Mérlegen belüli kitettségek						
		Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint					Rövid pozíciók	Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközként besorolt, fordított visszavásárlási hitelek-ből származó rövid pozíciók
		Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök		
0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140		
0130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]							
0140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]							
0155	Egyéb államháztartási kitettségek az IRB módszer szerint							
0160	Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján							
TELJES KITETTSÉG HÁTRALÉVÓ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA								
0170	[0 – 3 HÓNAP [
0180	[3 HÓNAP – 1 ÉV [
0190	[1 ÉV – 2 ÉV [
0200	[2 ÉV – 3 ÉV [
0210	[3 ÉV – 5 ÉV [
0220	[5 ÉV – 10 ÉV [
0230	[10 ÉV – hosszabb							

		Közvetlen kitétségek			Tájékoztató adat: államháztartásokkal szembeni kitétségekre értékesített hitelderivatívák		Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték
		Mérlegen kívüli kitétségek			Számzatott ügyletek pozitív valós értékkel – könyv szerinti érték	Számzatott ügyletek negatív valós értékkel – könyv szerinti érték		
		Névérték	Céltartalékok	A hitelkockázat változásából származó negatív valós érték-változás halmozott összege				
		0240	0250	0260				
0010	Teljes kitétség							
A TELJES KITÉTSÉG KOCKÁZAT, SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER ÉS KITÉTSÉGI OSZTÁLY SZERINTI BONTÁSA								
0020	Kitétségek a hitelkockázati módszerek alapján							
0030	Sztenderd módszer							
0040	Központi kormányzatok							
0050	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok							
0060	Közszektorbeli intézmények							
0070	Nemzetközi szervezetek							
0075	Egyéb államháztartási kitétségek a sztenderd módszer szerint							
0080	IRB módszer							
0090	Központi kormányzatok							
0100	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok]							
0110	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]							
0120	Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok]							

		Közvetlen kitétségek			Tájékoztató adat: államháztartásokkal szembeni kitétségekre értékesített hitelderivatívák		Kitétségérték	Kockázattal súlyozott kitétségérték
		Mérlegen kívüli kitétségek						
		Névérték	Céltartalékok	A hitelkockázat változásából származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege	Származtatott ügyletek pozitív valószínű értékkel – könyv szerinti érték	Származtatott ügyletek negatív valószínű értékkel – könyv szerinti érték		
		0240	0250	0260	0270	0280		
0130	Közszektorbeli intézmények [Intézmények]							
0140	Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok]							
0155	Egyéb államháztartási kitétségek az IRB módszer szerint							
0160	Kitétségek a piaci kockázati módszer alapján							
TELJES KITÉTSÉG HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA								
0170	[0 – 3 HÓNAP [
0180	[3 HÓNAP – 1 ÉV [
0190	[1 ÉV – 2 ÉV [
0200	[2 ÉV – 3 ÉV [
0210	[3 ÉV – 5 ÉV [
0220	[5 ÉV – 10 ÉV [
0230	[10 ÉV – hosszabb							

C 35.01 – NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK VESZTESÉGFEDEZETE: A NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEKHEZ KAPCSOLÓDÓ LEVONÁSOK KISZÁMÍTÁSA (NPE LC1)

		A kitettségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő										Összesen
		≤ 1 év	> 1 év ≤ 2 év	> 2 év ≤ 3 év	> 3 év ≤ 4 év	> 4 év ≤ 5 év	> 5 év ≤ 6 év	> 6 év ≤ 7 év	> 7 év ≤ 8 év	> 8 év ≤ 9 év	> 9 év	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0010	Az elégtelen fedezet alkalmazandó összege											
FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNY												
0020	Teljes fedezeti minimumkövetelmény											
0030	Nemteljesítő kitettségek fedezetlen része											
0040	Nemteljesítő kitettségek fedezett része											
0050	Kitettségérték											
0060	Nemteljesítő kitettségek fedezetlen része											
0070	Nemteljesítő kitettségek fedezett része											
RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ FEDEZET												
0080	Céltartalékok és kiigazítások vagy levonások összesen (felső korláttal)											
0090	Céltartalékok és kiigazítások vagy levonások összesen (felső korlát nélkül)											
0100	Egyedi hitelkockázati kiigazítások											

C 35.02 – NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK VESZTESÉGFEDEZETE: A NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNYEK ÉS KITETTSÉGÉRTÉKEK, KIVÉVE A CRR 47c. CIKKE (6) BEKEZDÉSÉNEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEKET (NPE LC2)

		A kitettségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő										Összesen
		≤ 1 év	> 1 év ≤ 2 év	> 2 év ≤ 3 év	> 3 év ≤ 4 év	> 4 év ≤ 5 év	> 5 év ≤ 6 év	> 6 év ≤ 7 év	> 7 év ≤ 8 év	> 8 év ≤ 9 év	> 9 év	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0010	TELJES FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNY											
0020	Nemteljesítő kitettségek fedezetlen része											
0030	A nemteljesítő kitettségek ingatlannal fedezett része vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitel											
0040	A nemteljesítő kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része											
0050	A nemteljesítő kitettségek hivatalos exporthitel-ügynökség által garantált vagy biztosított része											
0060	KITETTSÉGÉRTÉK											
0070	Nemteljesítő kitettségek fedezetlen része											
	Szorzó			0,35	1	1	1	1	1	1	1	

		A kitettségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő										Összesen
		≤ 1 év	> 1 év ≤ 2 év	> 2 év ≤ 3 év	> 3 év ≤ 4 év	> 4 év ≤ 5 év	> 5 év ≤ 6 év	> 6 év ≤ 7 év	> 7 év ≤ 8 év	> 8 év ≤ 9 év	> 9 év	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0080	A nemteljesítő kitettségek ingatlannal fedezett része vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitel											
	<i>Szorzó</i>				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	A nemteljesítő kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része											
	<i>Szorzó</i>				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0100	A nemteljesítő kitettségek hivatalos exporthitel-ügynökség által garantált vagy biztosított része											
	<i>Szorzó</i>								1	1	1	

C 35.03 – NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK VESZTESÉGFEDEZETE: A CRR 47c. CIKKE (6) BEKEZDÉSÉNEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ ÁTSTRUKTURÁLT NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNYEK ÉS KITETTSÉGÉRTÉKEK (NPE LC3)

		A kitettségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő										ÖSSZESEN
		≤ 1 év	> 1 év ≤ 2 év	> 2 év ≤ 3 év	> 3 év ≤ 4 év	> 4 év ≤ 5 év	> 5 év ≤ 6 év	> 6 év ≤ 7 év	> 7 év ≤ 8 év	> 8 év ≤ 9 év	> 9 év	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0010	TELJES FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNY											
0020	Nemteljesítő kitettségek fedezetlen része											
0030	A nemteljesítő kitettségek ingatlannal fedezett része vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitel											
0040	A nemteljesítő kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része											
0050	KITETTSÉGÉRTÉK											
0060	Nemteljesítő kitettségek fedezetlen része Az első átstrukturálási intézkedést a nemteljesítőként való besorolást követő 1 év és 2 év között alkalmazták (> 1 év; ≤ 2 év)											
	<i>Szorzó</i>		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	A nemteljesítő kitettségek ingatlannal fedezett része vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitel Az első átstrukturálási intézkedés időpontja szerinti bontás											
0080	> 2 évvel és ≤ 3 évvel a nemteljesítő kitettségként való besorolás után											
	<i>Szorzó</i>			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	

		A kitettségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő										ÖSSZESEN
		≤ 1 év	> 1 év ≤ 2 év	> 2 év ≤ 3 év	> 3 év ≤ 4 év	> 4 év ≤ 5 év	> 5 év ≤ 6 év	> 6 év ≤ 7 év	> 7 év ≤ 8 év	> 8 év ≤ 9 év	> 9 év	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0090	> 3 évvel és ≤ 4 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után											
	Szorzó				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 évvel és ≤ 5 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után											
	Szorzó					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 évvel és ≤ 6 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után											
	Szorzó						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	A nemteljesítő kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része Az első átstrukturálási intézkedés időpontja szerinti bontás											
0130	> 2 évvel és ≤ 3 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után											
	Szorzó			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 évvel és ≤ 4 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után											
	Szorzó				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 évvel és ≤ 5 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után											
	Szorzó					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 évvel és ≤ 6 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után											
	Szorzó						0,55	0,55	1	1	1	

II. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

Tartalomjegyzék

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	258
1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK	258
1.1. FELÉPÍTÉS	258
1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK	258
1.3. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	258
1.4. RÖVIDÍTÉSEK	259
II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	259
1. TŐKEMEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA)	259
1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	259
1.2. C 01.00 – SZAVATOLÓTŐKE (CA1)	260
1.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	260
1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)	273
1.3.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	273
1.4. C 03.00 – TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ÉS TÓKESZINTEK (CA3)	279
1.4.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	279
1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)	282
1.5.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	282
1.6. ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK ÉS SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5)	296
1.6.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	296
1.6.2. C 05.01 – ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1)	297
1.6.2.1. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	297
1.6.3. C 05.02 – SZERZETT JOGOK ALAPJÁN FIGYELEMBE VETT TŐKEINSTRUMENTUMOK: ÁLLAMI TÁMOGATÁSNAK NEM MINŐSÜLŐ INSTRUMENTUMOK (CA5.2)	301

1.6.3.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	301
2.	CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS)	303
2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	303
2.2.	RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL	303
2.3.	AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSAVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK	303
2.4.	C 06.01 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL – ÖSSZESEN (GS TOTAL)	304
2.5.	C 06.02 – CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉS: INFORMÁCIÓK A CSOPORTBA TARTOZÓ SZERVEZETEKRŐL (GS)	304
3.	HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT	312
3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	312
3.1.1.	HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK	312
3.1.2.	A PARTNERKOCKÁZATTAL KAPCSOLATOS ADATSZOLGÁLTATÁS	312
3.2.	C 07.00 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SA)	312
3.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	312
3.2.2.	A CR SA TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE	312
3.2.3.	A KITETTSÉGEK KITETTSÉGI OSZTÁLYBA SOROLÁSA A SZTENDERD MÓDSZERREL	314
3.2.4.	A CRR 112. CIKKÉBEN EMLÍTETT EGYES KITETTSÉGI OSZTÁLYOK TERJEDELMÉNEK MAGYARÁZATA	317
3.2.4.1.	AZ „INTÉZMÉNYEK” KITETTSÉGI OSZTÁLY	317
3.2.4.2.	A „FEDEZETT KÖTVÉNYEK” KITETTSÉGI OSZTÁLY	317
3.2.4.3.	A „KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁK” KITETTSÉGI OSZTÁLY	318
3.2.5.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	318
3.3.	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: AZ IRB MÓDSZER SZERINTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CR IRB)	326
3.3.1.	A CR IRB TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE	326
3.3.2.	A CR IRB TÁBLACSOPORT FELOSZTÁSA	327

3.3.3.	C 08.01 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR IRB 1)	328
3.3.3.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	328
3.3.4.	C 08.02 – HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: ÜGYFÉL-KATEGÓRIA VAGY -HALMAZ (POOL) SZERINT (CR IRB 2 TÁBLA)	337
3.3.1.	C 08.03 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: PD-SÁVOK SZERINTI BONTÁS (CR IRB 3)	337
3.3.1.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	337
3.3.1.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	337
3.3.2.	C 08.04 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA (CR IRB 4)	339
3.3.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	339
3.3.2.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	340
3.3.3.	C 08.05 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: PD UTÓTESZTELÉSE (CR IRB 5)	341
3.3.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	341
3.3.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	341
3.3.4.	C 08.05.1 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: PD UTÓTESZTELÉSE (CR IRB 5B)	342
3.3.4.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	342
3.3.5.	C 08.06 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: SLOTTING MÓDSZER SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITETTSÉGEK (CR IRB 6)	343
3.3.5.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	343
3.3.5.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	343
3.3.6.	C 08.07 – HITELKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY: AZ IRB MÓDSZER ÉS A SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSI KÖRE (CR IRB 7)	344
3.3.6.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	344
3.3.6.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	344

3.4.	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS	345
3.4.1.	C 09.01 – KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA A KÖTELEZETT ILLETŐSÉGE SZERINT: SA KITETTSÉGEK (CR GB 1)	346
3.4.1.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	346
3.4.2.	C 09.02 – KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI BONTÁSA A KÖTELEZETT ILLETŐSÉGE SZERINT: IRB-KITETTSÉGEK (CR GB 2)	349
3.4.2.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	349
3.4.3.	C 09.04 – A LÉNYEGES HITELKOCKÁZATI KITETTSÉGEK ORSZÁGONKÉNTI BONTÁSA AZ ANTICIKLIKUS TŐKE-PUFFER ÉS AZ INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER KISZÁMÍTÁSÁHOZ (CCB)	352
3.4.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	352
3.4.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	352
3.5.	C 10.01 ÉS C 10.02 – A BELSŐ MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER SZERINTI RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK (CR EQU IRB 1 ÉS CR EQU IRB 2)	356
3.5.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	356
3.5.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ (MIND A CR EQU IRB 1, MIND A CR EQU IRB 2 TÁBLÁRA ALKALMAZANDÓ)	357
3.6.	C 11.00 – ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT (CR SETT)	359
3.6.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	359
3.6.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	360
3.7.	C 13.01 – HITELKOCKÁZAT – ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS (CR SEC)	362
3.7.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	362
3.7.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	362
3.8.	AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS)	371
3.8.1.	A SEC DETAILS TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE	371
3.8.2.	A SEC DETAILS TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE	371
3.8.3.	C 14.00 – AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS)	372

3.8.4.	C 14.01 – AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS 2)	383
3.9.	PARTNERKOCKÁZAT	385
3.9.1.	A PARTNERKOCKÁZATI TÁBLÁK ALKALMAZÁSI KÖRE	385
3.9.2.	C 34.01 – A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETI TEVÉKENYSÉG MÉRETE	386
3.9.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	386
3.9.2.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	386
3.9.3.	C 34.02 – PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK MÓDSZER SZERINT	387
3.9.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	387
3.9.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	387
3.9.4.	C 34.03 – SZTENDERD MÓDSZEREKKEL KEZELT PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK: SA-CCR VAGY EGYSZERŰSÍTETT SA-CCR	393
3.9.4.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	393
3.9.4.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	393
3.9.5.	C 34.04 – AZ EREDETI KITETTSÉG SZERINTI MÓDSZERREL (OEM) KEZELT PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK	395
3.9.5.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	395
3.9.6.	C 34.05 – A BELSŐ MODELL MÓDSZERREL (IMM) KEZELT PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK	396
3.9.6.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	396
3.9.7.	C 34.06 – A HÚSZ LEGNAGYOBB PARTNER	397
3.9.7.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	397
3.9.7.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	397
3.9.8.	C 34.07 – IRB MÓDSZER – PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK KITETTSÉGI OSZTÁLY ÉS PD-SKÁLA SZERINT	399
3.9.8.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	399
3.9.8.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	399
3.9.9.	C 34.08 – A PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK BIZTOSÍTÉKAINAK ÖSSZETÉTELE	401
3.9.9.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	401

3.9.9.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	401
3.9.10.	C 34.09 – HITELDERIVATÍVA-KITETTSÉGEK	402
3.9.10.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	402
3.9.11.	C 34.10 – KÖZPONTI SZERZŐDŐ FELEKKEL SZEMBENI KITETTSÉGEK	403
3.9.11.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	403
3.9.11.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	403
3.9.12.	C 34.11 – A PARTNERKOCKÁZATHOZ KAPCSOLÓDÓ, BELSŐ MODELL MÓDSZER SZERINT SZÁMÍTOTT, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK (RWEA) VÁLTOZÁSÁNAK KIMUTATÁSA	404
3.9.12.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	404
3.9.12.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	404
4.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT	405
4.1.	C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)	405
4.1.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	405
4.1.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	406
4.2.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (OPR DETAILS)	408
4.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	408
4.2.2.	C 17.01: MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ ELŐZŐ ÉVI VESZTESÉGEK ÉS MEGTÉRÜLT VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSONKÉNT (OPR DETAILS 1)	409
4.2.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	409
4.2.2.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	410
4.2.3.	C 17.02: MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: AZ UTOLSÓ ÉVI NAGY VESZTESÉGESEMÉNYEKRE VONATKOZÓ RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (OPR DETAILS 2)	415
4.2.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	415
4.2.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	416
5.	PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT	417
5.1.	C 18.00 – PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA TDI)	417

5.1.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	417
5.1.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	418
5.2.	C 19.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA SEC)	419
5.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	420
5.2.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	420
5.3.	C 20.00 – PIACI KOCKÁZAT: A KORRELÁCIÓKERESKEDÉSI PORTFÓLIÓBA SOROLT POZÍCIÓK EGYEDI KOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA CTP)	421
5.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	422
5.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	422
5.4.	C 21.00 – PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZÉNYEK POZÍCIÓKOCKÁZATÁNAK SZTENDERD MÓDSZERE (MKR SA EQU)	424
5.4.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	424
5.4.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	424
5.5.	C 22.00 – PIACI KOCKÁZAT: A DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA FX)	426
5.5.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	426
5.5.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	426
5.6.	C 23.00 – PIACI KOCKÁZAT: AZ ÁRUPOZÍCIÓK SZTENDERD MÓDSZEREI (MKR SA COM)	428
5.6.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	428
5.6.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	428
5.7.	C 24.00 – PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK (MKR IM)	429
5.7.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	429
5.7.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	429
5.8.	C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)	432
5.8.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	432
6.	PRUDENS ÉRTÉKELÉS (PRUVAL)	434

6.1.	C 32.01 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (PRUVAL 1)	434
6.1.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	434
6.1.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	435
6.2.	C 32.02 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: ALAPVETŐ MÓDSZER (PRUVAL 2)	439
6.2.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	439
6.2.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	439
6.3.	C 32.03 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: MODELLKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA (PRUVAL 3)	447
6.3.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	447
6.3.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	448
6.4	C 32.04 – PRUDENS ÉRTÉKELÉS: KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA (PRUVAL 4)	450
6.4.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	450
6.4.2.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	450
7.	C 33.00 – ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (GOV)	452
7.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	452
7.2.	AZ ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE	453
7.3.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	453
8.	NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK VESZTESÉGFEDEZETE (NPE LC)	462
8.1.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK	462
8.2.	C 35.01 – C 35.01– A NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEKHEZ KAPCSOLÓDÓ LEVONÁSOK KISZÁMÍTÁSA (NPE LC1)	463
8.2.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	463
8.3.	C 35.02 – A NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNYEK ÉS KITETTSÉGÉRTÉKEK, KIVÉVE A CRR 47C. CIKKE (6) BEKEZDÉSÉNEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEKET (NPE LC2)	466
8.3.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	466
8.4.	C 35.03 – A CRR 47C. CIKKE (6) BEKEZDÉSÉNEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ ÁTSTRUKTURÁLT NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNYEK ÉS KITETTSÉGÉRTÉKEK (NPE LC3)	467
8.4.1.	A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ	467

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK

1.1. FELÉPÍTÉS

1. Összességében a keretrendszer hat témát ölel fel:
 - a) tőke megfelelés, a szavatoló tőke áttekintése; teljes kockázati kitettségérték; prudens értékelés; nemteljesítő kitettségek veszteségfedezete;
 - b) csoport szintű szavatoló tőke-megfelelés, áttekintés a tőke megfelelési követelményeknek az adatszolgáltató intézmény konszolidációs körébe bevont valamennyi szervezet általi teljesítéséről;
 - c) hitelkockázat (partner-, felhígulási és elszámolási kockázat);
 - d) piaci kockázat (kereskedési könyvi pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat, árukockázat, CVA-kockázat);
 - e) működési kockázat;
 - f) államháztartásokkal szembeni kitettségek.
2. Minden táblához biztosított a jogszabályi hivatkozás. Az egyes táblacsoportok felhasználásával történő adatközlés általános szempontjaival kapcsolatos további részletes információkat, a tábla egyes részeire vonatkozó útmutatót, valamint a validálási szabályokat e végrehajtási rendelet jelen része tartalmazza.
3. Az intézményeknek kizárólag azokon a táblákon kell adatot szolgáltatniuk, amelyek a szavatoló tőke-követelmények meghatározása során alkalmazott megközelítés szempontjából relevánsak.

1.2. SZÁMOZÁSI SZABÁLYOK

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

1.3. ELŐJELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

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

1.4. RÖVIDÍTÉSEK

10. E melléklet alkalmazásában az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ „CRR”-ként, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽²⁾ „CRD”-ként, a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽³⁾ „AD”-ként, a 86/635/EGK tanácsi irányelvre ⁽⁴⁾ „BAD”-ként és a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽⁵⁾ „BRRD”-ként történik hivatkozás.

II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. TŐKEMEGFELELÉSI ÁTTEKINTÉS (CA)

1.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

11. A CA táblacsoport az I. pillér szerinti mutatók számlálóiban szereplő tőketípusokra (szavatoló tőke, alapvető tőke [T1], elsődleges alapvető tőke [CET1]) és nevezőjére (szavatoló tőke-követelmény), valamint a CRR-ben és a CRD-ben található átmeneti rendelkezések alkalmazására vonatkozó információkat tartalmazza. A CA táblacsoport öt táblát foglal magában:
- a) A CA1 tábla az egyes intézmények szavatoló tőkájének összegét tartalmazza, az összeg meghatározásához szükséges tételek szerinti bontásban. A szavatoló tőke számított értéke magában foglalja a CRR és a CRD egyes tőkeelemekre vonatkozó átmeneti rendelkezései alkalmazásának összesített hatását is.
 - b) A CA2 tábla a CRR 92. cikkének (3) bekezdése szerinti teljes kockázati kitettséértékeket foglalja össze.
 - c) A CA3 tábla egyrészt azokat a mutatókat tartalmazza, amelyek minimális szintjét a CRR rögzíti, másrészt a II. pillérhez kapcsolódó mutatókat és egyéb kapcsolódó adatokat.
 - d) A CA4 tábla többek között a CA1 elemeinek kiszámításához szükséges tájékoztató adatokat, valamint a CRD szerinti tőkepufferekkel kapcsolatos információkat tartalmazza.
 - e) A CA5 tábla a CRR szavatoló tőkét érintő átmeneti rendelkezései alkalmazásából eredő hatások kiszámításához szükséges adatokat tartalmazza. A CA5 tábla hatálya az említett átmeneti rendelkezések végső lejáratát követően megszűnik.
12. A táblákat valamennyi, a CRR szerint adatszolgáltatásra kötelezett intézménynek használnia kell, függetlenül az intézmény nemzeti jog szerint irányadó számvitelére, azonban a számláló egyes elemei kizárólag az IAS/IFRS típusú értékelési szabályokat alkalmazó intézményekre vonatkoznak. A nevezőben foglalt adatok kevés kivételtől eltekintve a teljes kockázati kitettséérték kiszámítására szolgáló, kockázati típusonkénti táblákban meghatározott végeredményekhez kapcsolódnak.
13. A szavatoló tőke teljes összege különböző típusú tőketípusokból áll: az alapvető tőkéből (T1), amely az elsődleges alapvető tőke (CET1) és a kiegészítő alapvető tőke (AT1) összege, valamint a járulékos tőkéből (T2).
14. A CA táblák a CRR és a CRD átmeneti rendelkezéseinek alkalmazását az alábbiak szerint kezelik:
- a) A CA1 elemei általában bruttó módon, az átmeneti kiigazítások előtti értéken szerepelnek. Ez azt jelenti, hogy a CA1-elemek adatait – az átmeneti rendelkezések hatását összesítő elemek adatainak kivételével – a végleges rendelkezések alapján úgy kell kiszámítani, mintha nem lennének átmeneti rendelkezések. Mindegyik tőketípus (CET1, AT1 és T2) esetében három olyan különböző elem van, amely magában foglalja az átmeneti rendelkezések miatti kiigazításokat.

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

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

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/34/EU irányelve a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

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

⁽⁵⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

- b) Az átmeneti rendelkezések módosíthatják az AT1 tőke és a T2 tőke hiányát is (az AT1 tőke vagy a T2 tőke azon hiányát, amely a CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontjában, illetve 56. cikkének e) pontjában leírtak szerint az adott tőketípusokba tartozó tőkeelemek összegét meghaladó levonások többlete miatt keletkezik), és így azokat az elemeket, amelyek az említett átmeneti rendelkezések hatását közvetett módon esetleg tükröző hiányokat tartalmaznak.
- c) A CA5 tábla kizárólag a CRR átmeneti rendelkezéseinek alkalmazásából eredő hatásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásra használható.
15. A II. pillér szerinti követelmények kezelése az EU-n belül eltérő lehet (a CRD 104a. cikkének (1) bekezdését át kell ültetni a tagállami szabályozásba). A CRR alapján teljesített tőkemegfelelési adatszolgáltatás kizárólag a II. pillérben a szolvenciamutatóra vagy az elérendő arányra vonatkozóan rögzített követelmények határára terjedhet ki.
- a) A CA1, CA2 és CA5 tábla kizárólag az I. pillérrel kapcsolatos kérdésekre vonatkozó adatokat tartalmaz.
- b) A CA3 tábla a II. pillér szolvenciamutatóra vonatkozó egyéb követelményeinek összesített hatását tartalmazza. Elsősorban magukra a célmutatókra összpontosít. Nincs további kapcsolata a CA1, CA2 vagy CA5 táblákkal.
- c) A CA4 tábla egy cellát tartalmaz a II. pillérhez kapcsolódó kiegészítő szavatolótőke-követelményekre vonatkozóan. Az említett cella nem kapcsolódik validálási szabályokon keresztül a CA3 tábla tőkemegfelelési mutatóihoz, és a CRD 104a. cikke (1) bekezdésének felel meg, amely kifejezetten megemlíti a kiegészítő szavatolótőke-követelményeket mint a II. pillérre vonatkozó döntésekkel kapcsolatos lehetőséget.

1.2. C 01.00 – SZAVATOLÓTŐKE (CA1)

1.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	1. Szavatolótőke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 118. pontja, valamint 72. cikke Egy intézmény szavatolótőkéje az alapvető tőkéjének és a járulékos tőkéjének összegéből áll.
0015	1.1. Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke) A CRR 25. cikke Az alapvető tőke az elsődleges alapvető tőke és a kiegészítő alapvető tőke összege.
0020	1.1.1. Elsődleges alapvető tőke (CET1) A CRR 50. cikke
0030	1.1.1.1. CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja, 27–30. cikke, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke
0040	1.1.1.1.1. Teljes egészében befizetett tőkeinstrumentumok A CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27–31. cikke Magában foglalja a kölcsönös biztosítók, szövetkezeti társaságok és hasonló intézmények tőkeinstrumentumait (a CRR 27. és 29. cikke). Nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót. A sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumokat akkor tartalmazza, ha a CRR 31. cikkében foglalt minden feltétel teljesül.
0045	1.1.1.1.1.* Ebből: sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok A CRR 31. cikke A sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok akkor vehetők figyelembe CET1 tőkeelemként, ha a CRR 31. cikkében foglalt minden feltétel teljesül.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0050	<p>1.1.1.1.2* Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok A CRR 28. cikke (1) bekezdésének b), l) és m) pontja Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet. A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.</p>
0060	<p>1.1.1.1.3. Névértéken felüli befizetés (ázió) A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja, és 26. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az ázió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a „Teljes egészében befizetett tőkeinstrumentumok”-hoz kapcsolódó rész.</p>
0070	<p>1.1.1.1.4. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját CET1 tőkéje az adatszolgáltatás vonatkozási dátumának időpontjában. A CRR 42. cikkében említett kivételek figyelembevételével. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. Az 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. A saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.1.1.1.5. tételben.</p>
0080	<p>1.1.1.1.4.1. (-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.1.1.1. tételnél megadott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok. A feltüntetendő érték magában foglalja a kereskedési könyvben nyilvántartott, a nettó hosszú pozíció alapján a CRR 42. cikkének a) pontja szerint számított részesedéseket.</p>
0090	<p>1.1.1.1.4.2. (-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke</p>
0091	<p>1.1.1.1.4.3. (-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke</p>
0092	<p>1.1.1.1.5. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja, valamint 42. cikke A CRR 36. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerint le kell vonni „az olyan elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat [...], amelyek megvásárlására az intézménynek tényleges vagy függő kötelezettsége van egy hatályos szerződéses kötelezettség értelmében”.</p>
0130	<p>1.1.1.2. Eredménytartalék A CRR 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 26. cikkének (2) bekezdése Az eredménytartalék az előző évi eredménytartalékot és a figyelembe vehető évközi vagy év végi nyereséget vagy veszteséget foglalja magában.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0140	<p>1.1.1.2.1. Előző évek eredménytartaléka</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja szerint az eredménytartalék »az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény«.</p>
0150	<p>1.1.1.2.2. Figyelembe vehető nyereség/veszteség</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 121. pontja, 26. cikkének (2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A CRR 26. cikkének (2) bekezdése bizonyos feltételek teljesülése esetén megengedi az évközi vagy év végi nyereségnek az eredménytartalékba történő beszámítását, ha azt az illetékes hatóságok előzetesen engedélyezik.</p> <p>Ugyanakkor a veszteségeket a CRR 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint le kell vonni a CET1 tőkéből.</p>
0160	<p>1.1.1.2.2.1. Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény</p> <p>A CRR 26. cikkének (2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték a számviteli eredménykimutatásban szereplő eredmény.</p>
0170	<p>1.1.1.2.2.2. (-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része</p> <p>A CRR 26. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ebben a sorban nem szerepelhet adat akkor, ha az intézmény a referencia-időszakra veszteséget számolt el. Ennek az az oka, hogy a veszteségek teljes összegét le kell vonni a CET1 tőkéből.</p> <p>Ha az intézmény nyereséget számol el, akkor a CRR 26. cikkének (2) bekezdése szerint figyelembe nem vehető részt (vagyis a nem auditált nyereséget és az előre látható terhet vagy osztalékot) kell feltüntetni.</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy nyereség esetén legalább az évközi osztalék összege levonandó.</p>
0180	<p>1.1.1.3. Halmazott egyéb átfogó jövedelem</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének d) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott, a prudenciális szűrők alkalmazása előtti összeg. A feltüntetendő értéket a 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet⁽⁶⁾ 13. cikke (4) bekezdésének megfelelően kell meghatározni.</p>
0200	<p>1.1.1.4. Egyéb tartalékok</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 117. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p> <p>A CRR meghatározása szerint az egyéb tartalékok »az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti tartalékok, amelyeket az említett alkalmazandó számviteli standard alapján nyilvánosságra kell hozni, kivéve azokat az összegeket, amelyeket már tartalmaz a halmazott egyéb átfogó jövedelem vagy az eredménytartalék«.</p> <p>A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.</p>
0210	<p>1.1.1.5. Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>A BAD 38. cikkének meghatározása szerint az általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok olyan összegek, »amelyeknek elkülönítéséről a hitelintézet a szóban forgó kockázatok fedezetének biztosítása érdekében dönt, amennyiben ezt a banki ügyletekhez kapcsolódó különleges kockázat megköveteli.«</p> <p>A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.</p>

⁽⁶⁾ A Bizottság 241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. január 7.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozástechnikai standardok tekintetében való kiegészítéséről (HL L 74., 2014.3.14., 8. o.).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0220	<p>1.1.1.6. Szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások</p> <p>A CRR 483. cikkének (1)–(3) bekezdése, valamint 484–487. cikke</p> <p>A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg CET1 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
0230	<p>1.1.1.7. CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 120. pontja, valamint 84. cikke</p> <p>A leányvállalatok összes kisebbségi részesedésének a konszolidált elsődleges alapvető tőkébe beszámított összege.</p>
0240	<p>1.1.1.8. Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások</p> <p>A CRR 479. és 480. cikke</p> <p>A kisebbségi részesedésekben az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
0250	<p>1.1.1.9. Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében</p> <p>A CRR 32–35. cikke</p>
0260	<p>1.1.1.9.1. (–) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében</p> <p>A CRR 32. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő érték az intézmény saját tőkéjének az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint az értékpapírosított eszközökből származó növekedése.</p> <p>Ez a tétel magában foglalja például azt a jövőbeli kamatjövedelmet, amely az intézmény számára értékesítésből származó nyereséget eredményez, vagy az értékpapírosítás kezdeményezője esetében az értékpapírosított eszközökből származó jövőbeni jövedelem tőkésítéséből származó és az értékpapírosítás hitelminőségét javító nettó nyereséget.</p>
0270	<p>1.1.1.9.2. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka</p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték pozitív vagy negatív lehet. Pozitív akkor, ha a cash flow fedezeti ügyleteken veszteség keletkezik (vagyis ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. Ennél fogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.</p> <p>Az összeg a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.</p>
0280	<p>1.1.1.9.3. Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség</p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A feltüntetendő érték pozitív vagy negatív lehet. Pozitív akkor, ha a saját hitelkockázat változásából veszteség származik (vagyis ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. Ennél fogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.</p> <p>A tétel nem tartalmazhat nem auditált nyereséget.</p>
0285	<p>1.1.1.9.4. Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés</p> <p>A CRR 33. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 33. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő érték pozitív vagy negatív lehet. Pozitív akkor, ha a saját hitelkockázat változásából veszteség származik, és fordítva. Ennél fogva előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével.</p> <p>A tétel nem tartalmazhat nem auditált nyereséget.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0290	<p>1.1.1.9.5. (–) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció</p> <p>A CRR 34. és 105. cikke</p> <p>A kereskedési könyvben vagy a nem kereskedési könyvben nyilvántartott kitétségek valós értékének kiigazításai, amelyekre a CRR 105. cikkében a prudenciális értékelésre vonatkozóan előírt szigorúbb szabályok miatt kerül sor.</p>
0300	<p>1.1.1.10. (–) Cégérték (goodwill)</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikke</p>
0310	<p>1.1.1.10.1. (–) Immateriális javak között elszámolt cégérték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A cégérték jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az itt feltüntetendő érték azonos a mérlegben szerepeltetett összeggel.</p>
0320	<p>1.1.1.10.2. (–) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték</p> <p>A CRR 37. cikkének b) pontja, valamint 43. cikke</p>
0330	<p>1.1.1.10.3. Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 37. cikkének a) pontja</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégérték értékvesztést szenvedne el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülne.</p>
0335	<p>1.1.1.10.4. A leányvállalatok cégértékére vonatkozó, a leányvállalatok konszolidálásából származó, harmadik személyeknek tulajdonítható számviteli átértékelés</p> <p>A CRR 37. cikkének c) pontja</p> <p>A leányvállalatok immateriális javaira vonatkozó azon számviteli átértékelés összege, amely a leányvállalatok konszolidálásából származik és a konszolidációba az első rész II. címének 2. fejezete szerint bevont vállalkozásoktól eltérő személyeknek tulajdonítható.</p>
0340	<p>1.1.1.11. (–) Egyéb immateriális javak</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikkének a) és c) pontja</p> <p>Az egyéb immateriális javak értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint immateriális javaknak minősülő eszközök értéke, amelyet a cégérték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint csökkent.</p>
0350	<p>1.1.1.11.1. (–) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az egyéb immateriális javak értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint immateriális javaknak minősülő eszközök értéke, amelyet a cégérték az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint csökkent.</p> <p>Az itt feltüntetendő érték megegyezik a mérlegben szerepeltetett, a cégértéken kívüli immateriális javak értékével.</p>
0360	<p>1.1.1.11.2. Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 37. cikkének a) pontja</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a cégértéken kívüli immateriális javak értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülnének.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0365	<p>1.1.1.11.3. A leányvállalatok cégértéken kívüli immateriális javaira vonatkozó, a leányvállalatok konszolidálásából származó, harmadik személyeknek tulajdonítható számviteli átértékelés</p> <p>A CRR 37. cikkének c) pontja</p> <p>A leányvállalatok cégértéken kívüli immateriális javaira vonatkozó azon számviteli átértékelés összege, amely a leányvállalatok konszolidálásából származik és a konszolidációba az első rész II. címének 2. fejezete szerint bevont vállalkozásoktól eltérő személyeknek tulajdonítható.</p>
0370	<p>1.1.1.12. (-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek levonásával</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke</p>
0380	<p>1.1.1.13. (-) Hitelkockázati kiigazítások IRB módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 40., 158. és 159. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem csökkenhet a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések szintjének emelkedésével vagy egyéb kiegészítő adóhatással, amely akkor keletkezhet, ha a céltartalékok a várható veszteségek szintjére emelkednének (a CRR 40. cikke).</p>
0390	<p>1.1.1.14. (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja, valamint 41. cikke</p>
0400	<p>1.1.1.14.1. (-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, valamint 36. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p> <p>A meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök egy meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalap vagy adott esetben konstrukció eszközei, az ugyanazon alap vagy konstrukció kötelezettségeinek összegével csökkentve.</p> <p>Az itt feltüntetendő érték megegyezik a mérlegben szerepeltetett összeggel, ha ott is külön tüntették fel.</p>
0410	<p>1.1.1.14.2. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. és 109. pontja, valamint 41. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek összege, amelyek megszűnnének, ha a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök értékvesztést szenvednének el, vagy az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kivezetésre kerülnének.</p>
0420	<p>1.1.1.14.3. Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 109. pontja, valamint 41. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Ennél a tételnél akkor adható meg összeg, ha az illetékes hatóság előzetesen engedélyezte a meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök összegének csökkentését.</p> <p>Az ebben a sorban szereplő eszközökhöz a hitelkockázati követelményeknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni.</p>
0430	<p>1.1.1.15. (-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 44. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatoló tőkéjének mester-séges megemlése.</p> <p>A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 1. szintű szavatoló tőke-elemeket.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0440	<p>1.1.1.16. (-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja</p> <p>A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA1 tábla „AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete” tételéből kell átvézetni. Az összeget a CET1 tőkéből kell levonni.</p>
0450	<p>1.1.1.17. (-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 36. pontja, 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja, valamint 89–91. cikke</p> <p>A befolyásoló részesedés olyan „közvetlen vagy közvetett részesedés egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10 %-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett”.</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának i. alpontja szerint a befolyásoló részesedés (e tétel alapján) levonható a CET1 tőkéből, vagy arra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.</p>
0460	<p>1.1.1.18. (-) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</p> <p>A CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 253. cikkének (1) bekezdése</p> <p>Az olyan értékpapírosítási pozíciókat, amelyekre 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható, vagy amelyek levonhatók a CET1 tőkéből (a CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának ii. alpontja), ebben a tételben kell feltüntetni</p>
0470	<p>1.1.1.19. (-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iii. alpontja, valamint 379. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A nyitva szállításokra a második szerződés szerinti fizetést vagy szállítási szakaszt követő 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig 1 250 %-os kockázati súlyt kell alkalmazni az elszámolási kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményeknek megfelelően. Alternatívaként az ilyen szállítások levonhatók a CET1 tőkéből (a CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iii. alpontja). Ez utóbbi esetben azokat ebben a tételben kell feltüntetni.</p>
0471	<p>1.1.1.20. (-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iv. alpontja, valamint 153. cikkének (8) bekezdése</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának iv. alpontja szerint az egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB-módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, alternatív módon levonhatók (e tétel alapján) a CET1 tőkéből, vagy azokra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.</p>
0472	<p>1.1.1.21. (-) Belső modelleken alapuló módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának v. alpontja, valamint 155. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdése k) pontjának v. alpontja szerint a belső modelleken alapuló hatálya alá tartozó részvényjellegű kitettségek alternatívaként (e tétel alapján) levonhatók a CET1 tőkéből, vagy azokra 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható.</p>
0480	<p>1.1.1.22. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének h) pontja, 43–46. cikke, 49. cikkének (2) és (3) bekezdése, valamint 79. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a CET1 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.</p> <p>Levonás helyett konszolidáció esetén a 49. cikk (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0490	<p>1.1.1.23. (-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja; a CRR 38. cikke és 48. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések azon része (a kapcsolódó halasztott adókötelezettségeknek a CRR 38. cikke (5) bekezdésének b) pontja szerint a halasztott adókötelezettségekre jutó, átmeneti különbözetből eredő része nélkül), amelyet a CRR 48. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett 10 %-os küszöb alkalmazásával le kell vonni.</p>
0500	<p>1.1.1.24. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének i) pontja, 43., 45., 47. cikke, 48. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 49. cikkének (1), (2) és (3) bekezdése, valamint 79. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény a CET1 tőkéből a CRR 48. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett 10 %-os küszöb alkalmazásával levonandó jelentős részesedéssel rendelkezik.</p> <p>Levonás helyett konszolidáció esetén a CRR 49. cikkének (1), (2) és (3) bekezdésében leírt alternatívák alkalmazhatók.</p>
0510	<p>1.1.1.25. (-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg</p> <p>A CRR 48. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen, közvetett és szintetikus intézményi részesedés, ha az intézmény a CET1 tőkéből a CRR 48. cikkének (2) bekezdése szerinti 17,65 %-os küszöb alkalmazásával levonandó jelentős részesedéssel rendelkezik.</p>
0511	<p>1.1.1.25.1. (-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó, a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó összeg, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p>
0512	<p>1.1.1.25.2. (-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó, az átmeneti különbözetből adódó halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó összeg</p>
0513	<p>1.1.1.25A (-) Nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének m) pontja, valamint 47c. cikke</p>
0514	<p>1.1.1.25B (-) Minimális értékű kötelezettségvállalások hiánya</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének n) pontja, valamint 132c. cikkének (2) bekezdése</p>
0515	<p>1.1.1.25C (-) Egyéb előre látható adóterhek</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének l) pontja</p> <p>Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó, a számítás időpontjában előre látható adóterhek, kivéve azokat az adóterheket, amelyeket az elsődleges alapvető tőkeelemeket bemutató bármely más sorban a szóban forgó elsődleges alapvető tőkeelem összegének csökkentése révén már figyelembe vettek.</p>
0520	<p>1.1.1.26. CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai</p> <p>A CRR 469–478., valamint 481. cikke</p> <p>A levonásokban az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
0524	<p>1.1.1.27. (-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</p> <p>A CRR 3. cikke</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0529	<p>1.1.1.28. CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy CET1 tőkeelem, vagy egy CET1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 020–524. sorok egyikében sem.</p> <p>Ez a sor nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>
0530	<p>1.1.2. AT1 TŐKE</p> <p>A CRR 61. cikke</p>
0540	<p>1.1.2.1. AT1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 51. cikkének a) pontja, 52–54. cikke, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p>
0551	<p>1.1.2.1.1. Teljes egészében befizetett, közvetlenül kibocsátott tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 51. cikkének a) pontja, valamint 52., 53. és 54. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.</p>
0560	<p>1.1.2.1.2 (*) Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 52. cikke (1) bekezdésének c), e) és (f) pontja</p> <p>Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet.</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.</p>
0571	<p>1.1.2.1.3. Névértéken felüli befizetés (ázsió)</p> <p>A CRR 51. cikkének b) pontja</p> <p>Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az itt feltüntetendő érték a „Teljes egészében befizetett, közvetlenül kibocsátott tőkeinstrumentumok”-hoz kapcsolódó rész.</p>
0580	<p>1.1.2.1.4. (–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját AT1 tőkéje az adatszolgáltatás időpontjában. A CRR 57. cikkében említett kivételek figyelembevételével.</p> <p>Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót.</p> <p>Az 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. A saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.1.2.1.5. tételben.</p>
0590	<p>1.1.2.1.4.1. (–) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 144. pontja, 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>A konszolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.1.2.1.1. tételnél megadott AT1 tőkeinstrumentumok.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0620	<p>1.1.2.1.4.2. (–) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 52. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p>
0621	<p>1.1.2.1.4.3. (–) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 52. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p>
0622	<p>1.1.2.1.5. (–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek</p> <p>A CRR 56. cikkének a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>A CRR 56. cikkének a) pontja szerint le kell vonni „az olyan saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat ..., amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni”.</p>
0660	<p>1.1.2.2. Szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások</p> <p>A CRR 483. cikkének (4) és (5) bekezdése, 484–487. cikke, 489. és 491. cikke</p> <p>A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg AT1 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
0670	<p>1.1.2.3. Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok</p> <p>A CRR 83., 85. és 86. cikke</p> <p>A leányvállalatok T1 tőkéjébe beszámítható összes tőkeelemnek a konszolidált AT1 tőke részét képező összege.</p> <p>Tartalmazza a különleges célú gazdasági egység által kibocsátott, AT1 tőkébe beszámítható tőkeelemeket (a CRR 83. cikke).</p>
0680	<p>1.1.2.4. Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt</p> <p>A CRR 480. cikke</p> <p>A T1 tőkébe beszámítható tőkeelemeknek a konszolidált AT1 tőke részét képező összegében az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
0690	<p>1.1.2.5. (–) Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 56. cikkének b) pontja, valamint 58. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatolótőkéjének mester-séges megemlése.</p> <p>A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói AT1 szavatolótőke-elemeket.</p>
0700	<p>1.1.2.6. (–) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 56. cikkének c) pontja, a CRR 59., 60. és 79. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a AT1 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0710	<p>1.1.2.7. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, valamint 56. cikkének d) pontja, 59. és 79. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedést, ha az intézmény az elsődleges jelentős részesedéssel rendelkezik, teljes összegben le kell vonni.</p>
0720	<p>1.1.2.8. (-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete</p> <p>A CRR 56. cikkének e) pontja</p> <p>A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA1 tábla „T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete” tételéből kell átvezetni (levonás az AT1 tőkében).</p>
0730	<p>1.1.2.9. AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai</p> <p>A CRR 472., 473a., 474., 475., 478. és 481. cikke.</p> <p>Az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
0740	<p>1.1.2.10. AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének j) pontja</p> <p>Az AT1 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy az AT1 tőkét érintő levonások összege meghaladja az AT1 tőke és a kapcsolódó árszió együttes összegét. Ilyenkor az AT1 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig a CET1 tőkéből kell levonni.</p> <p>E tétel segítségével érhető el, hogy az 1.1.2.1–1.1.2.12. tételek összege egyetlen esetben se lehessen nullánál kisebb. Ha e tétel értéke pozitív, akkor az 1.1.1.16. tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.</p>
0744	<p>1.1.2.11. (-) Pótlólagos levonások a AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</p> <p>A CRR 3. cikke</p>
0748	<p>1.1.2.12. AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy AT1 tőkeelem, vagy egy AT1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető az 530–744. sorok egyikében sem.</p> <p>A sor nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>
0750	<p>1.2. ALAPVETŐ TŐKE (TIER 2 VAGY T1 TŐKE)</p> <p>A CRR 71. cikke</p>
0760	<p>1.2.1. T2 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 62. cikkének a) pontja, 63–65. cikke, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p>
0771	<p>1.2.1.1. Teljes egészében befizetett, közvetlenül kibocsátott tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 62. cikkének a) pontja, valamint 63. és 65. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársziót..</p> <p>Ezen tőkeinstrumentumok közé tartozhatnak a figyelembe vehető tőkeelemek és kötelezettségek, többek között alárendelt kölcsönök.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0780	<p>1.2.1.2 (*) Tájékoztató adat: Figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 63. cikkének (c), (e) és (f) pontja, valamint 64. cikke</p> <p>Az e pontokban említett feltételek különböző visszafordítható tőkehelyzeteket tükröznek, így az itt feltüntetett összeg a későbbi időszakokban figyelembe vehető lehet.</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársziót.</p> <p>Ezen tőkeinstrumentumok közé tartozhatnak a tőkeelemek és kötelezettségek, többek között alárendelt kölcsönök.</p>
0791	<p>1.2.1.3. Névértéken felüli befizetés (árszió)</p> <p>A CRR 62. cikkének b) pontja, valamint 65. cikke</p> <p>Az árszió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az itt feltüntetendő érték a „Teljes egészében befizetett, közvetlenül kibocsátott tőkeinstrumentumok”-hoz kapcsolódó rész.</p>
0800	<p>1.2.1.4. (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 63. cikke b) pontjának i. alpontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját T2 tőkéje az adatszolgáltatás időpontjában. A CRR 67. cikkében említett kivételek figyelembevételével.</p> <p>Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ársziót.</p> <p>Az 1.2.1.4–1.2.1.4.3. tételek nem foglalják magukban a saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket külön kell feltüntetni az 1.2.1.5. tételben.</p>
0810	<p>1.2.1.4.1. (-) Közvetlen részesedések T2 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>A konsolidált csoportba tartozó intézmények tulajdonában lévő, az 1.2.1.1. tételnél megadott T2 tőkeinstrumentumok.</p>
0840	<p>1.2.1.4.2. (-) Közvetett részesedések T2 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p>
0841	<p>1.2.1.4.3. (-) Szintetikus részesedések T2 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, 63. cikkének b) pontja, 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p>
0842	<p>1.2.1.5. (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek</p> <p>A CRR 66. cikkének a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>A CRR 66. cikkének a) pontja szerint le kell vonni „az olyan saját T2 tőkeinstrumentumokat ..., amelyeket az intézmény hatályos szerződéses kötelezettségekből eredően köteles lehet megvásárolni”.</p>
0880	<p>1.2.2. Szerzett jogok alapján figyelembe vett T2 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások</p> <p>A CRR 483. cikkének (6) és (7) bekezdése, valamint 484., 486., 488., 490. és 491. cikke</p> <p>A szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg T2 tőkének minősített tőkeinstrumentumok összege. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0890	<p>1.2.3. Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok</p> <p>A CRR 83., 87. és 88. cikke</p> <p>A leányvállalatok szavatolótőkéjébe beszámítható összes tőkeelemnek a konszolidált T2 tőke részét képező összege.</p> <p>Tartalmazza a különleges célú gazdasági egység által kibocsátott, T2 tőkébe beszámítható tőkeelemeket (a CRR 83. cikke).</p>
0900	<p>1.2.4. Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt</p> <p>A CRR 480. cikke</p> <p>A szavatolótőkébe beszámítható tőkeelemeknek a konszolidált T2 tőke részét képező összegében az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A tételt közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
0910	<p>1.2.5. Az IRB módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva</p> <p>A CRR 62. cikkének d) pontja</p> <p>A kockázattal súlyozott kitétség értékét IRB-módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel a céltartalékok és a T2 tőkeként figyelembe vehető várható veszteségek összehasonlításából adódó pozitív összeget tartalmazza.</p>
0920	<p>1.2.6. Általános hitelkockázati kiigazítások – sztenderd módszer (SA)</p> <p>A CRR 62. cikkének c) pontja</p> <p>A kockázattal súlyozott kitétség értékét sztenderd módszerrel számító intézmények esetében ez a tétel az általános hitelkockázati kiigazításoknak a T2 tőkeként figyelembe vehető összegét tartalmazza.</p>
0930	<p>1.2.7. (-) Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 122. pontja, 66. cikkének b) pontja, valamint 68. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok állománya olyan kölcsönös részesedés esetében, amelynek célja az illetékes hatóság véleménye szerint az intézmény szavatolótőkéjének mesterseges megemelése.</p> <p>A feltüntetendő értéket a bruttó hosszú pozíciók alapján kell kiszámítani, és annak tartalmaznia kell a biztosítói 2. és 3. szintű szavatolótőke-elemeket.</p>
0940	<p>1.2.8. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 66. cikkének c) pontja, valamint 68–70. és 79. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott instrumentumokban lévő intézményi részesedés, ha az intézmény nem rendelkezik a T2 tőkéből levonandó jelentős részesedéssel.</p>
0950	<p>1.2.9. (-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja, 66. cikkének d) pontja, 68., 69. és 79. cikke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontjában meghatározott pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő intézményi részesedést, ha az intézmény az elsődleges jelentős részesedéssel rendelkezik, teljes összegben le kell vonni.</p>
0955	<p>1.2.9A (-) A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekből történő levonásoknak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeken felüli összege</p> <p>A CRR 66. e) cikke</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0960	<p>1.2.10. T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai</p> <p>A CRR 472., 473a., 476., 477., 478. és 481. cikke.</p> <p>Az átmeneti rendelkezések miatt végrehajtott kiigazítások. A feltüntetendő értéket közvetlenül a CA5 tábláról kell átvezetni.</p>
0970	<p>1.2.11. T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások összege (levonás a AT1 tőkében)</p> <p>A CRR 56. cikkének e) pontja</p> <p>A T2 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy a T2 tőkét érintő levonások összege meghaladja a T2 tőke és a kapcsolódó ázsio együttes összegét. Ilyenkor a T2 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig az AT1 tőkéből kell levonni.</p> <p>E tételnek köszönhetően az 1.2.1–1.2.13. tételek összege egyetlen esetben sem kisebb nullánál. Ha e tétel értéke pozitív, akkor az 1.1.2.8. tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.</p>
0974	<p>1.2.12. (-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</p> <p>A CRR 3. cikke</p>
0978	<p>1.2.13. T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa az adatszolgáltatás rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy T2 tőkeelem, vagy egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepel tethető a 750–974. sorok egyikében sem.</p> <p>A sor nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a szolvenciamutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>

1.3. C 02.00 – SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (CA2)

1.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>1. TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikkének (3) bekezdése, valamint 95., 96. és 98. cikke</p>
0020	<p>1* Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerint</p> <p>A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások</p>
0030	<p>1** Ebből: befektetési vállalkozások a CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerint</p> <p>A CRR 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 97. cikke szerinti befektetési vállalkozások</p>
0040	<p>1.1. HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK</p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) és f) pontja</p>
0050	<p>1.1.1. Sztenderd módszer (SA)</p> <p>CR SA és SEC SA tábla az összesített kitettség szintjén.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0051	1.1.1.* Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 124. cikke alapján Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk azokról a pótlólagos kockázati kitettségértékekről, amelyek a CRR 124. cikkének (2) és (5) bekezdésével összhangban az EBH-val folytatott konzultációt követően az intézmények számára közzétett, szigorúbb prudenciális követelményeknek való megfeleléshez szükségesek.
0060	1.1.1.1. Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül CR SA tábla az összesített kitettség szintjén. A sztenderd módszer szerinti kitettségi osztályok közé a CRR 112. cikkében felsoroltak tartoznak, az értékpapírosítási pozíciók kivételével.
0070	1.1.1.1.01. Központi kormányzatok vagy központi bankok Lásd a CR SA táblát
0080	1.1.1.1.02. Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok Lásd a CR SA táblát
0090	1.1.1.1.03. Közszektorbeli intézmények Lásd a CR SA táblát
0100	1.1.1.1.04. Multilaterális fejlesztési bankok Lásd a CR SA táblát
0110	1.1.1.1.05. Nemzetközi szervezetek Lásd a CR SA táblát
0120	1.1.1.1.06. Intézmények Lásd a CR SA táblát
0130	1.1.1.1.07. Vállalkozások Lásd a CR SA táblát
0140	1.1.1.1.08. Lakosság Lásd a CR SA táblát
0150	1.1.1.1.09. Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek Lásd a CR SA táblát
0160	1.1.1.1.10. Nemteljesítő kitettségek Lásd a CR SA táblát
0170	1.1.1.1.11. Kiemelkedően magas kockázatú tételek Lásd a CR SA táblát
0180	1.1.1.1.12. Fedezett kötvények Lásd a CR SA táblát
0190	1.1.1.1.13. Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések Lásd a CR SA táblát
0200	1.1.1.1.14. Kollektív befektetési formák (KBF) Lásd a CR SA táblát

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
0210	1.1.1.1.15. Részvényjellegű kitettségek Lásd a CR SA táblát
0211	1.1.1.1.16. Egyéb tételek Lásd a CR SA táblát
0240	1.1.2. Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)
0241	1.1.2* Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 164. cikke alapján Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a szigorúbb prudenciális követelményeknek való megfeleléshez szükséges pótlólagos kockázati kitettségértékekről; e követelményekről – az EBH-val folytatott konzultációt követően – tájékoztatják az intézményeket a CRR 164. cikkének (5) és (7) bekezdésével összhangban.
0242	1.1.2** Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 124. cikke alapján Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk azokról a pótlólagos kockázati kitettségértékekről, amelyek a CRR 124. cikkének (2) és (5) bekezdésével összhangban az EBH-val folytatott konzultációt követően az intézmények számára közzétett, szigorúbb prudenciális követelményeknek való megfeleléshez szükségesek, és amelyek kapcsolódnak a biztosíték figyelembe vehető piaci értékére vonatkozó, a CRR 125. cikke (2) bekezdésének d) pontjában és 126. cikke (2) bekezdésének d) pontjában meghatározott korlátokhoz.
0250	1.1.2.1. IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor CR IRB tábla az összesített kitettség szintjén (saját LGD-becslés vagy CCF mellőzésével)
0260	1.1.2.1.01. Központi kormányzatok és központi bankok Lásd a CR IRB táblát
0270	1.1.2.1.02. Intézmények Lásd a CR IRB táblát
0280	1.1.2.1.03. Vállalkozások – kkv Lásd a CR IRB táblát
0290	1.1.2.1.04. Vállalkozások – speciális hitelezés Lásd a CR IRB táblát
0300	1.1.2.1.05. Vállalkozások – egyéb Lásd a CR IRB táblát
0310	1.1.2.2. IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és/vagy hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) alkalmazásakor CR IRB tábla az összesített kitettség szintjén (saját LGD-becslés és/vagy CCF alkalmazásával)
0320	1.1.2.2.01. Központi kormányzatok és központi bankok Lásd a CR IRB táblát
0330	1.1.2.2.02. Intézmények Lásd a CR IRB táblát
0340	1.1.2.2.03. Vállalkozások – kkv Lásd a CR IRB táblát

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
0350	1.1.2.2.04. Vállalkozások – speciális hitelezés Lásd a CR IRB táblát
0360	1.1.2.2.05. Vállalkozások – egyéb Lásd a CR IRB táblát
0370	1.1.2.2.06. Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv) Lásd a CR IRB táblát
0380	1.1.2.2.07. Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv) Lásd a CR IRB táblát
0390	1.1.2.2.08. Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható Lásd a CR IRB táblát
0400	1.1.2.2.09. Lakosság – egyéb kkv Lásd a CR IRB táblát
0410	1.1.2.2.10. Lakosság – egyéb nem kkv Lásd a CR IRB táblát
0420	1.1.2.3. Részvényjellegű kitettségek (IRB) Lásd a CR EQU IRB táblát
0450	1.1.2.5. Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök A feltüntetendő érték a CRR 156. cikke szerint kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték.
0460	1.1.3. Központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségértéke A CRR 307., 308. és 309. cikke
0470	1.1.4 Értékpapírosítási pozíciók Lásd a CR SEC táblát
0490	1.2. ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja
0500	1.2.1. Nem kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat Lásd a CR SETT táblát
0510	1.2.2. Kereskedési könyvi elszámolási/teljesítési kockázat Lásd a CR SETT táblát
0520	1.3. POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, c) pontjának i. és iii. alpontja, valamint 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja
0530	1.3.1. Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat sztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettségértéke

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0540	1.3.1.1. Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok MKR SA TDI tábla az összesített devizanemek szintjén.
0550	1.3.1.2. Részvényjellegű kitettségek MKR SA EQU tábla az összesített nemzeti piacok szintjén.
0555	1.3.1.3. Egyedi módszer a kollektív befektetési formák pozíciókockázatára A CRR 348. cikkének (1) bekezdése, 350. cikke (3) bekezdésének c) pontja, valamint 364. cikke (2) bekezdésének a) pontja A kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettségértéke, ha a tőkekövetelmény kiszámítása a CRR 348. cikke (1) bekezdésének megfelelően azonnal, vagy a CRR 350. cikke (3) bekezdésének c) pontjában meghatározott korlátnak megfelelően történik. A CRR az ilyen pozíciókat nem rendeli kifejezetten sem kamatláb-kockázathoz, sem részvénypiaci kockázathoz. A CRR 348. cikke (1) bekezdésének első mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a, szorozva 12,5-del. A CRR 348. cikke (1) bekezdésének második mondata szerinti egyedi módszer alkalmazásakor a feltüntetendő érték a kérdéses KBF-kitettség nettó pozíciójának 32 %-a, valamint e nettó pozíció 40 %-a és az adott KBF-kitettséghez kapcsolódó devizaárfolyam-kockázatból eredő szavatolótőke-követelmény különbözete közül az alacsonyabb érték, szorozva 12,5-del.
0556	1.3.1.3.* Tájékoztató adat: kizárólag forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba befektetett kollektív befektetési formák Kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettségértéke, amennyiben a KBF eszközökbe való befektetése kizárólag a kamatláb-kockázattól függ.
0557	1.3.1.3.** kizárólag tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokba vagy vegyes eszközökbe befektetett kollektív befektetési formák Kollektív befektetési formákban lévő pozíciók teljes kockázati kitettségértéke, amennyiben a KBF-et kizárólag részvénypiaci kockázattól függő instrumentumokba vagy vegyes instrumentumokba fektetik be vagy a KBF összetevői nem ismertek.
0560	1.3.1.4. Deviza Lásd az MKR SA FX táblát
0570	1.3.1.5. Áru Lásd az MKR SA COM táblát
0580	1.3.2. Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat belső modelleken alapuló módszer (IM) szerinti kockázati kitettségértéke Lásd az MKR IM táblát
0590	1.4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdésének e) pontja és 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások esetében a tétel értéke nulla.
0600	1.4.1. Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA) Lásd az OPR táblát
0610	1.4.2. Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (TSA)/alternatív sztenderd módszer (ASA) Lásd az OPR táblát

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0620	<p>1.4.3. Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA) Lásd az OPR táblát</p>
0630	<p>1.5. FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 95. cikkének (2) bekezdése és 96. cikkének (2) bekezdése, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja Kizárólag a CRR 95. cikkének (2) bekezdése, 96. cikkének (2) bekezdése, valamint 98. cikke szerinti befektetési vállalkozások esetében. Lásd még a CRR 97. cikkét. A CRR 96. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak a 97. cikkben meghatározott összeg 12,5-szeresét kell feltüntetniük. A CRR 95. cikke szerinti befektetési vállalkozásoknak az alábbi összeget kell feltüntetniük: — Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték nulla. — Ha a CRR 95. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említett összeg meghaladja a CRR 95. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említett összeget, akkor a feltüntetendő érték az első és a második összeg különbsége.</p>
0640	<p>1.6. A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja Lásd a CVA táblát.</p>
0650	<p>1.6.1. Fejlett módszer A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 383. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.</p>
0660	<p>1.6.2. Sztenderd módszer A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 384. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.</p>
0670	<p>1.6.3. Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM) alapján A hitelértékelési korrekciós kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 385. cikke szerint. Lásd a CVA táblát.</p>
0680	<p>1.7. KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 395–401. cikke</p>
0690	<p>1.8. EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK A CRR 3., 458. és 459. cikke szerint, valamint az olyan kockázati kitettségértékek, amelyek az 1.1–1.7. tételek egyikébe sem sorolhatók. Az intézményeknek az alábbi követelmények teljesítéséhez szükséges összegeket kell feltüntetniük: a Bizottság által előírt szigorúbb prudenciális követelmények, a CRR 458. és 459. cikkével összhangban; a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték; A tétel nem kapcsolódik részletes kockázati táblához.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0710	1.8.2. Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 458. cikke alapján A CRR 458. cikke
0720	1.8.2* Ebből: nagykockázat-vállalással kapcsolatos követelmények A CRR 458. cikke
0730	1.8.2** Ebből: a lakóingatlanok és kereskedelmi ingatlanok piacán jelentkező eszközbu- borékok kezelését célzó kockázati súlyok módosításából eredő követelmények A CRR 458. cikke
0740	1.8.2*** Ebből: a pénzügyi szektoron belüli kitettségekből eredő követelmények A CRR 458. cikke
0750	1.8.3. Ebből: kiegészítő szigorúbb prudenciális követelmények a CRR 459. cikke alapján A CRR 459. cikke
0760	1.8.4. Ebből: a CRR 3. cikkéből eredő pótlólagos kockázati kitettségérték A CRR 3. cikke A pótlólagos kockázati kitettségértéket kell feltüntetni. A feltüntetett pótlólagos kockázati kitett- ségérték csak a pótlólagos értéket foglalhatja magában (pl. ha 100 egységnyi kitettség kockázati súlya 20 % és az intézmény a CRR 3. cikke alapján 50 %-os kockázati súlyt alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték 30).

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

1.4.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sorok	
0010	1 CET1 tőkemegfelelési mutató A CRR 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja A CET1 tőkemegfelelési mutató az intézmény CET1 tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.
0020	2 A CET1 tőke többlete (+)/hiánya (-) A tétel abszolút értéken jeleníti meg a CET1 tőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének a) pontjában rögzített követelményhez (4,5 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket.
0030	3 T1 tőkemegfelelési mutató A CRR 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja A T1 tőkemegfelelési mutató az intézmény T1 tőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalé- kaként kifejezve.
0040	4 A T1 tőke többlete (+)/hiánya (-) A tétel abszolút értéken jeleníti meg a T1 tőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének b) pontjában rögzített követelményhez (6 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket.
0050	5 Teljes tőkemegfelelési mutató A CRR 92. cikke (2) bekezdésének c) pontja a teljes tőkemegfelelési mutató az intézmény szavatolótőkéje, a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve.

Sorok	
0060	<p>6 A teljes tőke többlete (+)/hiánya (-)</p> <p>A tétel abszolút értéken jeleníti meg a szavatolótőkének a CRR 92. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített követelményhez (8 %) viszonyított többletét vagy hiányát, vagyis nem veszi figyelembe a tőkepuffereket és a mutatóra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket.</p>
0130	<p>13 Teljes-SREP-tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)</p> <p>Az i. és ii. összege a következők szerint:</p> <p>i) a CRR 92. cikke (1) bekezdésének c) pontjában meghatározott teljes tőkemegfelelési mutató (8 %);</p> <p>ii) a CRD 104. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett kiegészítő szavatolótőke-követelmények (2. pillér szerinti követelmények – P2R), mutatóként meghatározva. Ezeket a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra vonatkozó egységes eljárásokról és módszerekről és a felügyeleti stressztesztekről szóló EBH-iránymutatásokban (EBA SREP GL) meghatározott kritériumokkal összhangban kell meghatározni.</p> <p>Ebben a tételben a teljes-SREP-tőkekövetelmény-mutatót (TSCR) kell megjeleníteni, amint azt az illetékes hatóság az intézménnyel közölte. A TSCR fogalom meghatározása az EBA SREP GL 7.4. és 7.5. szakaszában található.</p> <p>Ha az illetékes hatóság nem közölt kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.</p>
0140	<p>13* TSCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató</p> <p>Az i. és ii. összege a következők szerint:</p> <p>i) a CRR 92. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (4,5 %);</p> <p>ii) a 0130 sor ii. pontjában említett P2R mutató azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint CET1 tőke formájában tartandó.</p> <p>Ha az illetékes hatóság nem közölt CET1 tőke formájában fenntartandó kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.</p>
0150	<p>13** TSCR: T1 tőkekövetelmény-mutató</p> <p>Az i. és ii. összege a következők szerint:</p> <p>i) a CRR 92. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott alapvető tőkemegfelelési mutató (6 %);</p> <p>ii) a 0130 sor ii. pontjában említett P2R mutató azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint alapvető tőke formájában tartandó.</p> <p>Ha az illetékes hatóság nem közölt T1 tőke formájában fenntartandó kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.</p>
0160	<p>14 Teljestőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)</p> <p>Az i. és ii. összege a következők szerint:</p> <p>i) a 0130. sorban említett TSCR mutató;</p> <p>ii) amennyiben jogilag alkalmazandó, a CRD 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója.</p> <p>Ebben a tételben az EBA SREP GL 7.5. szakaszában meghatározott teljestőkekövetelmény-mutatót (OCR) kell megjeleníteni.</p> <p>Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell feltüntetni.</p>

Sorok	
0170	<p>14* OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató</p> <p>Az i. és ii. összege a következők szerint:</p> <p>i) a 0140. sorban említett CET1 tőkéből képzendő TSCR mutató;</p> <p>ii) amennyiben jogilag alkalmazandó, a CRD 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója.</p> <p>Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell feltüntetni.</p>
0180	<p>14** OCR: T1 tőkekövetelmény-mutató</p> <p>Az i. és ii. összege a következők szerint:</p> <p>i) a 0150. sorban említett alapvető tőkéből képzendő TSCR mutató;</p> <p>ii) amennyiben jogilag alkalmazandó, a CRD 128. cikkének 6. pontjában említett kombinált pufferkövetelmény mutatója.</p> <p>Ha nem alkalmazandó pufferkövetelmény, csak az i. pontot kell feltüntetni.</p>
0190	<p>15 OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G) tőkekövetelmény-mutató</p> <p>Az i. és ii. összege a következők szerint:</p> <p>i) a 160. sorban említett OCR mutató;</p> <p>ii) adott esetben az illetékes hatóság által a kiegészítő szavatolótőkére vonatkozóan közölt, a CRD 104b. cikkének (3) bekezdésében említett iránymutatás (2. pillérre vonatkozó iránymutatás – P2G), mutatóként meghatározva. Ezeket az EBA SREP GL 7.7.1. szakasza szerint kell meghatározni. A P2G-t csak akkor kell feltüntetni, ha azt az illetékes hatóság közli az intézménnyel.</p> <p>Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.</p>
0200	<p>15* OCR és P2G: CET1 tőkekövetelmény-mutató</p> <p>Az i. és ii. összege a következők szerint:</p> <p>i) a 0170. sorban említett CET1 tőkéből képzendő OCR mutató;</p> <p>ii) ahol alkalmazandó, a 0190. sor ii. pontjában említett P2G azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint CET1 tőke formájában tartandó. A P2G-t csak akkor kell feltüntetni, ha azt az illetékes hatóság közli az intézménnyel.</p> <p>Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.</p>
0210	<p>15** OCR és P2G: T1 tőkekövetelmény-mutató</p> <p>Az i. és ii. összege a következők szerint:</p> <p>i) a 0180. sorban említett alapvető tőkéből képzendő OCR mutató;</p> <p>ii) ahol alkalmazandó, a 0190. sor ii. pontjában említett P2G azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint alapvető tőke formájában tartandó. A P2G-t csak akkor kell feltüntetni, ha azt az illetékes hatóság közli az intézménnyel.</p> <p>Ha az illetékes hatóság nem közölt ilyen iránymutatást, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.</p>

Sorok	
0220	<p>A CET1 tőke többlete (+)/hiánya (-), figyelembe véve a CRR 92. cikkében és a CRD 104a. cikkében foglalt követelményeket</p> <p>Ez a tétel abszolút értékben mutatja a CET1 tőketöbblet vagy -hiány összegét a CRR 92. cikke (1) bekezdésének a) pontjában (4,5 %) és a CRD 104a. cikkében meghatározott követelményekhez kapcsolódóan, abban a mértékben, amelyben a CRD 104a. cikkében foglalt követelményt CET1 tőkével kell teljesíteni. Amennyiben az intézménynek a CRR 92. cikke (1) bekezdésének b) és/vagy c) pontjában és/vagy a CRD 104a. cikkében foglalt követelmények teljesítéséhez az utóbbi CET1 tőkével való teljesítéséhez szükséges mértéken túl kell CET1 tőkét felhasználnia, a jelentett többletnek vagy hiánynak ezt figyelembe kell vennie.</p> <p>Ez az összeg a kombinált pufferkövetelmény és az egyéb követelmények teljesítéséhez rendelkezésre álló CET1 tőkét tükrözi.</p>
0300	<p>CET1 tőkemegfelelési mutató az IFRS 9 standardra vonatkozó átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül</p> <p>A CRR 92. cikke (2) bekezdésének a) pontja, valamint 473a. cikkének (8) bekezdése</p>
0310	<p>T1 tőkemegfelelési mutató az IFRS 9 standardra vonatkozó átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül</p> <p>A CRR 92. cikke (2) bekezdésének b) pontja, valamint 473a. cikkének (8) bekezdése</p>
0320	<p>Teljes tőkemegfelelési mutató az IFRS 9 standardra vonatkozó átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül</p> <p>A CRR 92. cikke (2) bekezdésének c) pontja, valamint 473a. cikkének (8) bekezdése</p>

1.5. C 04.00 – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (CA4)

1.5.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Sorok	
0010	<p>1. Halasztott adókövetelések összesen</p> <p>Az e tételben megadott érték megegyezik a legújabb ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel.</p>
0020	<p>1.1. Nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 39. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A 2016. november 23. előtt keletkezett és nem a jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyekre kockázati súlyt kell alkalmazni.</p>
0030	<p>1.2. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 38. cikke</p> <p>Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyek nem átmeneti különbözetből erednek, így küszöbérték nem vonatkozik rájuk, vagyis a CET1 tőkéből teljes összegben levonandók.</p>
0040	<p>1.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 38. cikke és 48. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, amelyek átmeneti különbözetből erednek, így a CET1 tőkéből való levonásukkor a CRR 48. cikkében rögzített 10 %, illetve 17,65 %-os küszöböt kell alkalmazni.</p>
0050	<p>2 Halasztott adókötelezettségek összesen</p> <p>Az e tételben megadott érték megegyezik a legutóbbi ellenőrzött/hitelesített számviteli mérlegben szereplő összeggel.</p>

Sorok	
0060	<p>2.1. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, nem levonható halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése</p> <p>Azok a halasztott adókötelezettségek, amelyek esetében a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdésében foglalt feltételek nem teljesülnek. Így a tétel magában foglalja az olyan halasztott adókötelezettségeket, amelyek csökkentik a levonandó cégérték, egyéb immateriális javak vagy meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközöknek az 1.1.1.10.3., 1.1.1.11.2., illetve 1.1.1.14.2. CA1-tételben megadott összegét.</p>
0070	<p>2.2. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 38. cikke</p>
0080	<p>2.2.1. Nem átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 38. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek, amelyek a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint csökkenthetik az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegét, és a CRR 38. cikkének (5) bekezdése értelmében nem tartoznak az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelésekhez.</p>
0090	<p>2.2.2. Átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó, levonható halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 38. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése</p> <p>Azon halasztott adókötelezettségek, amelyek a CRR 38. cikkének (3) és (4) bekezdése szerint csökkenthetik az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések összegét, és a CRR 38. cikkének (5) bekezdése értelmében az átmeneti különbözetből eredő, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelésekhez tartoznak.</p>
0093	<p>2A Adótúlfizetések és negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések</p> <p>A CRR 39. cikkének (1) bekezdése</p> <p>Az adótúlfizetések és negatív adóalaphoz kapcsolódó visszakönyvelések azon összege, amelyet a CRR 39. cikke (1) bekezdésének megfelelően nem vonnak le a szavatolótőkéből; a feltüntetett összeg a kockázati súlyok alkalmazása előtti összeg.</p>
0096	<p>2B 250 %-os kockázati súlyú halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 48. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő azon halasztott adókövetelések összege, amelyeket a CRR 48. cikke (1) bekezdésének megfelelően nem vonnak le, de amelyekre a CRR 48. cikkének (4) bekezdése értelmében 250 %-os kockázati súly alkalmazható, figyelembe véve a CRR 470. cikkének, 473a. cikke (7) bekezdése a) pontjának és 478. cikke (2) bekezdésének a hatását. A feltüntetett összeg a halasztott adókövetelések kockázati súlyok alkalmazása előtti összege.</p>
0097	<p>2C 0 %-os kockázati súlyú halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 469. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 470. cikke, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő azon halasztott adókövetelések összege, amelyeket a CRR 469. cikke (1) bekezdése d) pontjának, 470. cikkének, 473a. cikke (7) bekezdése a) pontjának és 478. cikke (2) bekezdésének cikkének megfelelően nem vonnak le, de amelyekre a CRR 472. cikkének (5) bekezdése értelmében 0 %-os kockázati súly alkalmazható. A feltüntetett összeg a halasztott adókövetelések kockázati súlyok alkalmazása előtti összege.</p>

Sorok	
0901	<p>2W Kivétel az immateriális javaknak az elsődleges alapvető tőkéből történő levonása alól A CRR 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja Az intézményeknek a levonás alól mentesülő, prudensen értékelt szoftvereszközök értékét kell feltüntetniük.</p>
0905	<p>2Y Az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősülő AT1 tőke-instrumentumok és a kapcsolódó árszió Az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkeként besorolt AT1 tőkeinstrumentumok összege, beleértve a kapcsolódó ársziókat is.</p>
0906	<p>2Z Az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségnek minősülő AT1 tőkeinstrumentumok és kapcsolódó árszió Az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségként besorolt AT1 tőkeinstrumentumok összege, beleértve a kapcsolódó ársziókat is.</p>
0100	<p>3. Hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések IRB módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, teljesítő kitettségek esetén A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 62. cikkének d) pontja, 158. és 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
0110	<p>3.1. A hitelkockázati kiigazítások és a kiegészítő értékelési korrekciók, valamint az egyéb szavatolótőke-csökkentések teljes, a várható veszteség kiszámításakor figyelembe vehető összege A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
0120	<p>3.1.1. Általános hitelkockázati kiigazítások A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
0130	<p>3.1.2. Egyedi hitelkockázati kiigazítások A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
0131	<p>3.1.3. Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolótőke-csökkentések A CRR 34., 110. és 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
0140	<p>3.2. Figyelembe vehető várható veszteségek összesen A CRR 158. cikkének (5), (6) és (10) bekezdése, valamint 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. Kizárólag a teljesítő kitettségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg.</p>
0145	<p>4. Az egyedi hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított többlete (+) vagy hiánya (-) a várható veszteséghez viszonyítva, nemteljesítő kitettségek esetén A CRR 36. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 62. cikkének d) pontja, 158. és 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>

Sorok	
0150	<p>4.1. Hasonló módon kezelt egyedi hitelkockázati kiigazítások és pozíciók A CRR 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk.</p>
0155	<p>4.2. Figyelembe vehető várható veszteségek összesen A CRR 158. cikkének (5), (6) és (10) bekezdése, valamint 159. cikke A tételt kizárólag az IRB-módszert alkalmazó intézményeknek kell megadniuk. Kizárólag a nemteljesítő kitétségekhez kapcsolódó várható veszteségek adhatók meg.</p>
0160	<p>5 Kockázattal súlyozott kitétséérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék-többlet felső határának kiszámításához A CRR 62. cikkének d) pontja Az IRB-módszert alkalmazó intézmények esetében a céltartalékoknak a várható veszteségek feletti összege az IRB-módszettel kiszámított kockázattal súlyozott kitétséértékek legfeljebb 0,6 %-áig számíthatók be a T2 tőkébe a CRR 62. cikke d) pontjának megfelelően. Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitétséérték (a 0,6 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.</p>
0170	<p>6 A T2 tőkébe beszámítható bruttó céltartalékok összesen A CRR 62. cikkének c) pontja A tétel azokat az általános hitelkockázati kiigazításokat foglalja magában, amelyeknek a felső határ alatti része beszámítható a T2 tőkébe. A feltüntetendő értéknek tartalmaznia kell az adóhatásokat is.</p>
0180	<p>7 Kockázattal súlyozott kitétséérték a T2 tőkeként figyelembe vehető céltartalék felső határának kiszámításához A CRR 62. cikkének c) pontja A CRR 62. cikkének c) pontja alapján a hitelkockázati kiigazítások a kockázattal súlyozott kitétséértékek legfeljebb 1,25 %-áig számíthatók be a T2 tőkébe. Az ebben a tételben feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott kitétséérték (a 1,25 %-os szorzó alkalmazása nélkül), amelyen a felső határ számítása alapul.</p>
0190	<p>8 Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések nem levonható részének küszöbértéke, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 46. cikke (1) bekezdésének a) pontja A tétel azt a küszöbértéket tartalmazza, amely alatt a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő részesedések levonására nem kerül sor, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban. Az érték a küszöb számításánál alapul vett értékek összege, szorozva 10 %-kal.</p>
0200	<p>9 A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 10 %-os küszöb A CRR 48. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekből eredő halasztott adókövetelésekre vonatkozó 10 %-os küszöböt tartalmazza. Az érték a küszöb számításánál alapul vett értékek összege, szorozva 10 %-kal.</p>

Sorok	
0210	<p>10 A CET1 tőkére vonatkozóan rögzített 17,65 %-os küszöb</p> <p>A CRR 48. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A tétel a pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő jelentős intézményi részesedésekre, valamint a jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekből eredő halasztott adókövetelésekre vonatkozó 17,65 %-os küszöböt tartalmazza, amelyet a 10 %-os küszöb után kell alkalmazni.</p> <p>A küszöböt úgy kell kiszámítani, hogy a két megjelenített tétel összege nem haladja meg az összes levonás után, az átmeneti rendelkezésekből eredő kiigazítások nélkül számított végső elsődleges alapvető tőke, azaz CET1 tőke 15 %-át.</p>
0225	<p>11 Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés szempontjából figyelembe vehető szavatoló tőke</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdése 71. pontjának a) alpontja</p>
0230	<p>12 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával</p> <p>A CRR 44., 45., 46. és 49. cikke</p>
0240	<p>12.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 44., 45., 46. és 49. cikke</p>
0250	<p>12.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 44., 46. és 49. cikke</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések
0260	<p>12.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 45. cikke</p> <p>A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0270	<p>12.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>

Sorok	
0280	<p>12.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>
0290	<p>12.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 45. cikke</p> <p>A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0291	<p>12.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
0292	<p>12.3.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
0293	<p>12.3.3. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 45. cikke</p> <p>A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0300	<p>13 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával</p> <p>A CRR 58., 59. és 60. cikke</p>
0310	<p>13.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 58. és 59. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése</p>
0320	<p>13.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 58. cikke, valamint 60. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:</p> <p>a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; továbbá</p> <p>b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>

Sorok	
0330	<p>13.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 59. cikke</p> <p>A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0340	<p>13.2 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
0350	<p>13.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitétség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>
0360	<p>13.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 59. cikke</p> <p>A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0361	<p>13.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
0362	<p>13.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
0363	<p>13.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 59. cikke</p> <p>A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0370	<p>14. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával</p> <p>A CRR 68., 69. és 70. cikke</p>
0380	<p>14.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 68. és 69. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése</p>

Sorok	
0390	<p>14.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 68. cikke, valamint 70. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:</p> <p>a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; továbbá</p> <p>b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>
0400	<p>14.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0410	<p>14.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
0420	<p>14.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitétség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>
0430	<p>14.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0431	<p>14.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
0432	<p>14.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
0433	<p>14.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejárata azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>

Sorok	
0440	<p>15 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával</p> <p>A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke</p>
0450	<p>15.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke</p>
0460	<p>15.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 44., 45., 47. és 49. cikke</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók; b) olyan befektetéshez kapcsolódó összegek, amelyekre a 49. cikkben felsorolt alternatívák valamelyikét alkalmazzák; továbbá c) a CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések
0470	<p>15.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 45. cikke</p> <p>A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0480	<p>15.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
0490	<p>15.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitétség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének g) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>
0500	<p>15.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 45. cikke</p> <p>A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0501	<p>15.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>

Sorok	
0502	<p>15.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 44. és 45. cikke</p>
0503	<p>15.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 45. cikke A CRR 45. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kiterjedésű belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0504	<p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban – 250 %-os kockázati súly alkalmazandó A CRR 48. cikkének (4) bekezdése Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében lévő jelentős részesedések azon összege, amely a CRR 48. cikkének (1) bekezdése alapján nem kerül levonásra, de amelyre a CRR 48. cikkének (4) bekezdése szerint 250 %-os kockázati súly alkalmazandó. A feltüntetett összeg a jelentős részesedések kockázati súlyok alkalmazása előtti összege.</p>
0510	<p>16. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával A CRR 58. és 59. cikke</p>
0520	<p>16.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 58. és 59. cikke</p>
0530	<p>16.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 58. cikke Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével: a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók (a CRR 56. cikkének d) pontja); továbbá b) a CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>
0540	<p>16.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók A CRR 59. cikke A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kiterjedésű belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0550	<p>16.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>

Sorok	
0560	<p>16.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitettség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 56. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>
0570	<p>16.2.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 59. cikke</p> <p>A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0571	<p>16.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
0572	<p>16.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 58. és 59. cikke</p>
0573	<p>16.3.2. (–) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 59. cikke</p> <p>A CRR 59. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitettségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0580	<p>17. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, a rövid pozíciók levonásával</p> <p>A CRR 68. és 69. cikke</p>
0590	<p>17.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 68. és 69. cikke</p>
0600	<p>17.1.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 68. cikke</p> <p>Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetlen részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban, az alábbiak kivételével:</p> <p>a) az öt munkanapig vagy annál rövidebb ideig tartott, jegyzési garanciavállalásból eredő pozíciók (a CRR 66. cikkének d) pontja); továbbá</p> <p>b) a CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések.</p>

Sorok	
0610	<p>17.1.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetlen részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0620	<p>17.2. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
0630	<p>17.2.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó közvetett részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkeinstrumentumaiban lévő, kereskedési könyvben nyilvántartott olyan közvetett részesedések értéke, amelyek indexhez kötött értékpapírokban lévő részesedés formáját öltik. Meghatározása a pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az adott indexekben foglalt tőkeinstrumentumaival szembeni, alapul szolgáló kitétség kiszámításával történik.</p> <p>A CRR 66. cikkének b) pontja alapján kölcsönös részesedésként kezelt részesedések nem számíthatók be.</p>
0640	<p>17.2.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó közvetett részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 114. pontja, valamint 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0641	<p>17.3. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
0642	<p>17.3.1. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében lévő bruttó szintetikus részesedések, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 68. és 69. cikke</p>
0643	<p>17.3.2. (-) A fent figyelembe vett bruttó szintetikus részesedésekkel kapcsolatban megengedett kiegyenlítő rövid pozíciók</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 126. pontja, valamint 69. cikke</p> <p>A CRR 69. cikkének a) pontja megengedi az azonos alapul szolgáló kitétségen belüli kiegyenlítő rövid pozíciókat akkor, ha a rövid pozíció lejáratát azonos a hosszú pozíció lejáratával vagy annál későbbi, vagy a rövid pozíció hátralévő futamideje legalább egy év.</p>
0650	<p>18. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek CET1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény CET1 tőkéjéből nem vonnak le</p> <p>A CRR 46. cikkének (4) bekezdése, 48. cikkének (4) bekezdése és 49. cikkének (4) bekezdése</p>
0660	<p>19. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek AT1 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény AT1 tőkéjéből nem vonnak le</p> <p>A CRR 60. cikkének (4) bekezdése</p>

Sorok	
0670	<p>20. Pénzügyi ágazatbeli szervezetek T2 tőkéjében meglévő olyan részesedések kockázattal súlyozott kitétségei, amelyeket az intézmény T2 tőkéjéből nem vonnak le A CRR 70. cikkének (4) bekezdése</p>
0680	<p>21 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet a CET1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 12.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>
0690	<p>22 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság eltekinthet a CET1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 15.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>
0700	<p>23 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet az AT1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 13.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>
0710	<p>24 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság átmenetileg eltekinthet az AT1 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 16.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>
0720	<p>25 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény nem rendelkezik átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság eltekinthet a T2 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja.</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 14.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>

Sorok	
0730	<p>26 Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokban lévő részesedések, ha az intézmény átmenetileg mentesülő jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 79. cikke</p> <p>Egy illetékes hatóság eltekinthet a T2 tőkéből egy pénzügyi ágazatbeli szervezet által kibocsátott instrumentumokban meglévő részesedések miatti levonásra vonatkozó rendelkezésektől, ha az illetékes hatóság megítélése szerint ez a részesedés az adott szervezet reorganizációjára és megmentésére kialakított pénzügyi támogatási művelet célját szolgálja</p> <p>Ügyelni kell arra, hogy az ilyen instrumentumokat a 17.1. tételben is szerepeltetni kell.</p>
0740	<p>27 Kombinált pufferkövetelmény</p> <p>A CRD 128. cikkének 6. pontja</p>
0750	<p>Tőkefenntartási puffer</p> <p>A CRD 128. cikkének 1. pontja és 129. cikke</p> <p>A CRD 129. cikkének (1) bekezdése szerint a tőkefenntartási puffer CET1 tőkén felüli CET1 tőkeelemekből áll. Mivel a tőkefenntartási puffer 2,5 %-os mértéke állandó, ebben a sorban összeget kell feltüntetni.</p>
0760	<p>A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer</p> <p>A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja</p> <p>Ebben a sorban a tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer értékét kell feltüntetni, amely a CRR 458. cikkével összhangban a tőkefenntartási puffereken felül kérhető.</p> <p>A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke összege.</p>
0770	<p>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer</p> <p>A CRD 128. cikkének 2. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke</p> <p>A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke összege.</p>
0780	<p>Rendszerkockázati tőkepuffer</p> <p>A CRD 128. cikkének 5. pontja, valamint 133. és 134. cikke</p> <p>A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke összege.</p>
0800	<p>Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer</p> <p>A CRD 128. cikkének 3. pontja és 131. cikke</p> <p>A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke összege.</p>
0810	<p>Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer</p> <p>A CRD 128. cikkének 4. pontja és 131. cikke</p> <p>A feltüntetett összeg a vonatkozó tőkepuffer-követelményeknek az adatszolgáltatás időpontjában való teljesítéséhez szükséges szavatoló tőke összege.</p>

Sorok	
0820	<p>28 A II. pillérből eredő kiigazításokhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények</p> <p>A CRD 104a. cikkének (1) bekezdése</p> <p>Ha az illetékes hatóság döntése szerint egy intézménynek a II. pillérrel összefüggő okból kiegészítő szavatolótőke-követelményt kell számítania, akkor a kiegészítő szavatolótőke-követelményt ebben a sorban kell megadni.</p>
0830	<p>29 Induló tőke</p> <p>A CRD 12. és 28–31. cikke, valamint a CRR 93. cikke</p>
0840	<p>30 Fix működési költségeken alapuló szavatolótőke-követelmény</p> <p>A CRR 96. cikke (2) bekezdésének b) pontja, 97. cikke, valamint 98. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p>
0850	<p>31 Nem hazai eredeti kitettségek</p> <p>A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az e végrehajtási rendelet 5. cikkének (5) bekezdése szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kell kiszámítani.</p> <p>A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek.</p>
0860	<p>32 Teljes eredeti kitettség</p> <p>A CR GB táblán történő adatszolgáltatásra vonatkozó küszöbértéknek az e végrehajtási rendelet 5. cikkének (5) bekezdése szerinti kiszámításához szükséges információk. A küszöbértéket a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kell kiszámítani.</p> <p>A kitettségek hazainak tekintendők, ha azok az intézmény helye szerinti tagállamban lévő partnerekkel szembeni kitettségek.</p>

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

1.6.1. Általános megjegyzések

16. A CA5 táblák, a CRR 465–491., 494a. és 494b. cikkében foglalt átmeneti rendelkezések hatálya alá eső szavatolótőke-elemek és levonások számítását foglalják össze.

17. A CA5 az alábbi szerkezetet követi:

a) A CA5.1. tábla azokat a kiigazításokat foglalja össze, amelyeket a CA1 táblán (a végleges rendelkezésekkel összhangban) megadott szavatolótőke-elemeket érintően az átmeneti rendelkezések alkalmazása miatt kell végrehajtani. E tábla elemei a CA1 táblán szereplő különböző tőkeelemek „kiigazításaként” jelennek meg annak érdekében, hogy tükrözzék az átmeneti rendelkezések hatását a szavatolótőke elemeire.

b) Az 5.2. tábla a szerzett jogok alapján figyelembe vett, állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok kiszámítását mutatja be részletesen.

18. Az intézményeknek az első négy oszlopban a CET1 tőke, az AT1 tőke és a T2 tőke kiigazításait, valamint a teljes kockázati kitettségértéket kell megadni. Az intézményeknek ezenkívül meg kell adniuk az átmeneti rendelkezés szerint alkalmazandó százalékos arányt (0050. oszlop), valamint az átmeneti rendelkezések alkalmazása nélkül figyelembe vehető összeget (0060. oszlop).

19. Az intézmények a CA5. táblán kizárólag abban az időszakban szolgáltatnak adatot a tőkeelemekről, amelynek során a CRR tizedik részében meghatározott átmeneti rendelkezéseket alkalmazni kell.
20. Egyes átmeneti rendelkezések a T1 tőkét érintő levonást írják elő. Ilyenkor a T1 tőkét érintő levonásnak vagy levonásoknak az AT1 tőkén felüli maradványösszegét a CET1 tőkéből kell levonni.

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

21. Az intézményeknek a CA5.1 táblában a CRR 465–491., 494a. és 494b. cikkében előírt átmeneti rendelkezéseknek a szavatolótőke-elemeket érintő alkalmazásáról kell adatot szolgáltatniuk, a CRR második részének II. címében foglalt végleges rendelkezések alkalmazásához képest.
22. Az intézmények a 0060–0065. sorban az átmeneti rendelkezések értelmében a szerzett jogok alapján figyelembe vett instrumentumokról szolgáltatnak adatot. A CA5.1 tábla 0060. sorában feltüntetendő adatoknak a CRR 2019. június 26-ig alkalmazandó változatában foglalt átmeneti rendelkezéseket kell tükrözniük, és a CA5.2 tábla megfelelő szakaszaiból származtathatók. A 0061–0065. sor a CRR 494a. és 494b. cikkében foglalt átmeneti rendelkezések hatását mutatja be.
23. Az intézmények a 0070–0092. sorban a kisebbségi részesedésekre, valamint a leányvállalatok által kibocsátott AT1 és T2 tőkeinstrumentumokra vonatkozó átmeneti rendelkezésekről szolgáltatnak adatot a CRR 479. és 480. cikke szerint.
24. A 0100. sortól kezdődően az intézmények az átmeneti rendelkezéseknek a nem realizált nyereségre és veszteségre, a levonásokra, valamint a további szűrőkre és levonásokra gyakorolt hatásáról, illetve az IFRS 9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedések miatti kiigazításokról szolgáltatnak adatot.
25. Egyes esetekben a CET1 tőke, az AT1 tőke vagy a T2 tőke átmeneti levonásai meghaladják az adott intézmény CET1 tőkéjét, AT1 tőkéjét vagy T2 tőkéjét. Ezt a hatást – ha átmeneti rendelkezések eredménye – a CA1 tábla megfelelő celláiban kell kimutatni. Következésképpen a CA5. tábla oszlopaiban megadott kiigazítások nem foglalhatnak magukban áttételes hatásokat akkor, ha a rendelkezésre álló tőke mennyisége nem elégséges.

1.6.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	A CET1 tőke kiigazításai
0020	Az AT1 tőke kiigazításai
0030	A T2 tőke kiigazításai
0040	<p>A kockázattal súlyozott eszközértékekben figyelembe vett kiigazítások</p> <p>A 0040-es oszlop tartalmazza azokat a megfelelő összegeket, amelyekkel a CRR 92. cikkének (3) bekezdése szerinti teljes kockázati kitettséértéket az átmeneti rendelkezések miatt kiigazítják. A feltüntetett összegeknél figyelembe kell venni a harmadik rész II. címének 2. vagy 3. fejezetében, vagy a harmadik rész IV. címében foglalt rendelkezések alkalmazását, a CRR 92. cikkének (4) bekezdésével összhangban. Ez azt jelenti, hogy a harmadik rész II. címének 2. vagy 3. fejezete szerinti átmeneti összegeket kockázattal súlyozott kitettséértékként kell feltüntetni, míg a harmadik rész IV. címének hatálya alá tartozó átmeneti összegek a 12,5-del megszorított szavatolótőke-követelményt jelentik.</p> <p>Míg a 0010–0030. oszlop közvetlenül kapcsolódik a CA1 táblához, a teljes kockázati kitettséérték kiigazításai nem kapcsolódnak közvetlenül a megfelelő hitelkockázati táblákhoz. A teljes kockázati kitettséértékekre vonatkozó átmeneti rendelkezésekből eredő kiigazításokat – ha vannak ilyenek – közvetlenül a CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU illetve MKR IM tartalmazza. Ezenkívül e hatásokat a CA5.1 tábla 0040. oszlopában is fel kell tüntetni. Ebből adódóan az ilyen értékek kizárólag tájékoztató adatok.</p>
0050	Alkalmazandó százalékos arány

0060	<p>Figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül</p> <p>Ez az oszlop az egyes instrumentumoknak az átmeneti rendelkezések alkalmazása előtti értékét, vagyis a kiigazítások kiszámításához használandó alapösszeget tartalmazza.</p>
Sorok	
0010	<p>1. Kiigazítások összesen</p> <p>Ez a sor az átmeneti kiigazítások általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belül, valamint az említett kiigazításokból eredő, kockázattal súlyozott összegeket.</p>
0020	<p>1.1. Szerzett jogok alapján figyelembe vett tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 483–491. cikke</p> <p>Ez a sor az ideiglenesen a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó instrumentumok általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belül.</p>
0060	<p>1.1.2. Állami támogatásnak nem minősülő instrumentumok</p> <p>A feltüntetendő értékeket a CA5.2. tábla 060-as oszlopából kell átvezetni.</p>
0061	<p>1.1.3. Különleges célú gazdasági egységeken keresztül kibocsátott instrumentumok</p> <p>A CRR 494a. cikke</p>
0062	<p>1.1.4. 2019. június 27. előtt kibocsátott instrumentumok, amelyek nem felelnek meg a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 59. cikke szerinti leírási és átalakítási hatáskörökkel kapcsolatos elismerhetőségi kritériumoknak, vagy beszámítási vagy nettósítási megállapodások hatálya alá tartoznak</p> <p>A CRR 494b. cikke</p> <p>Az intézményeknek a CRR 494b. cikkének hatálya alá tartozó azon instrumentumok összegét kell megadniuk, amelyek nem felelnek meg a CRR 52. cikke (1) bekezdésének p), q) és r) pontjában vagy adott esetben a CRR 63. cikkének n), o) és p) pontjában meghatározott egy vagy több elismerhetőségi kritériumnak.</p> <p>A CRR 494b. cikkének (2) bekezdése szerint elismert T2 tőkeinstrumentumok esetében be kell tartani a CRR 64. cikkének amortizációra vonatkozó rendelkezéseit.</p>
0063	<p>1.1.4.1* ebből: Instrumentumok, amelyekre nem vonatkozik jogilag vagy szerződésesen kötelező leírás vagy átalakítás a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 59. cikke szerinti hatáskörök gyakorlásakor</p> <p>A CRR 494b. cikke, 52. cikke (1) bekezdésének p) pontja és 63. cikkének n) pontja</p> <p>Az intézményeknek a CRR 494b. cikkének hatálya alá tartozó azon instrumentumok összegét kell megadniuk, amelyek nem felelnek meg a CRR 52. cikke (1) bekezdésének p) pontjában vagy adott esetben a CRR 63. cikkének n) pontjában meghatározott elismerhetőségi kritériumnak.</p> <p>Ide tartoznak azok az instrumentumok is, amelyek emellett nem felelnek meg a CRR 52. cikke (1) bekezdésének q) vagy r) pontjában, illetve adott esetben a CRR 63. cikkének o) vagy p) pontjában meghatározott elismerhetőségi kritériumoknak.</p>
0064	<p>1.1.4.2* ebből: Harmadik ország joga által szabályozott instrumentumok, a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelv 59. cikke szerinti hatáskörök tényleges és végrehajtható gyakorlásának lehetősége nélkül</p> <p>A CRR 494b. cikke, 52. cikke (1) bekezdésének q) pontja és 63. cikkének o) pontja</p> <p>Az intézményeknek a CRR 494b. cikkének hatálya alá tartozó azon instrumentumok összegét kell megadniuk, amelyek nem felelnek meg a CRR 52. cikke (1) bekezdésének q) pontjában vagy adott esetben a CRR 63. cikkének o) pontjában meghatározott elismerhetőségi kritériumnak.</p> <p>Ide tartoznak azok az instrumentumok is, amelyek emellett nem felelnek meg a CRR 52. cikke (1) bekezdésének p) vagy r) pontjában, illetve adott esetben a CRR 63. cikkének n) vagy p) pontjában meghatározott elismerhetőségi kritériumoknak.</p>

Sorok	
0065	<p>1.1.4.3* ebből: Beszámítási vagy nettósítási megállapodások hatálya alá tartozó instrumentumok</p> <p>A CRR 494b. cikke, 52. cikke (1) bekezdésének r) pontja és 63. cikkének p) pontja</p> <p>Az intézményeknek a CRR 494b. cikkének hatálya alá tartozó azon instrumentumok összegét kell megadniuk, amelyek nem felelnek meg a CRR 52. cikke (1) bekezdésének r) pontjában vagy adott esetben a CRR 63. cikkének p) pontjában meghatározott elismerhetőségi kritériumnak.</p> <p>Idetartoznak azok az instrumentumok is, amelyek emellett nem felelnek meg a CRR 52. cikke (1) bekezdésének p) vagy q) pontjában, illetve adott esetben a CRR 63. cikkének n) vagy o) pontjában meghatározott elismerhetőségi kritériumoknak.</p>
0070	<p>1.2. Kisebbségi részesedések és azok megfelelői</p> <p>A CRR 479. és 480. cikke</p> <p>Ez a sor az átmeneti rendelkezések hatásait mutatja a CET1 tőkeként figyelembe vehető kisebbségi részesedésekben; a konszolidált AT1 tőke részét képező, a T1 tőkébe beszámítható instrumentumokban; valamint a konszolidált T2 tőkeként figyelembe vehető, a szavatolótőkébe beszámítható tőkeelemekben.</p>
0080	<p>1.2.1. Kisebbségi részesedésnek nem minősülő tőkeinstrumentumok és egyéb tőkeelemek</p> <p>A CRR 479. cikke</p> <p>A sor 060-as oszlopában feltüntetendő érték a korábbi szabályozás szerint konszolidált tartaléknak minősülő összeg.</p>
0090	<p>1.2.2. A kisebbségi részesedések átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében</p> <p>A CRR 84. és 480. cikke</p> <p>A sor 0060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.</p>
0091	<p>1.2.3. Az AT1 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében</p> <p>A CRR 85. és 480. cikke</p> <p>A sor 0060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.</p>
0092	<p>1.2.4. A T2 tőkébe beszámítható elemek átmeneti figyelembevétele a konszolidált szavatolótőkében</p> <p>A CRR 87. és 480. cikke</p> <p>A sor 0060-as oszlopában feltüntetendő érték a figyelembe vehető összeg az átmeneti rendelkezések nélkül.</p>
0100	<p>1.3. Egyéb átmeneti kiigazítások</p> <p>A CRR 468–478., valamint 481. cikke</p> <p>Ez a sor az átmeneti kiigazítások általános hatását mutatja az egyes tőketípusokon belüli levonásokban, a nem realizált nyereségben és veszteségben, valamint a további szűrőkben és levonásokban, továbbá a megadott kiigazításokból eredő, kockázattal súlyozott összegeket.</p>
0111	<p>1.3.1.6 Központi kormányzatokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal és közszektorbeli intézményekkel szembeni egyes hitelviszonyt megtestesítő kitételekből származó nem realizált nyereség és veszteség</p> <p>A CRR 468. cikke</p>
0112	<p>1.3.1.6.1 ebből: „A” összeg</p> <p>A CRR 468. cikkének (1) bekezdésében említett képletnek megfelelően kiszámított „A” összeg.</p>

Sorok	
0140	<p>1.3.2. Levonások</p> <p>A CRR 36. cikkének (1) bekezdése, valamint 469–478. cikke</p> <p>Ez a sor a levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.</p>
0170	<p>1.3.2.3. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 36. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 469. cikkének (1) bekezdése, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A halasztott adókövetelések levonandó összegének meghatározásakor az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 38. cikkének azon rendelkezéseit, amelyek a halasztott adóköveteléseknek a halasztott adókötelezettségekkel való csökkentésére vonatkoznak.</p> <p>A sor 0060. oszlopában feltüntetendő érték: a CRR 469. cikkének (1) bekezdése szerinti teljes érték.</p>
0380	<p>1.3.2.9. A jövőbeni nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetekből eredő halasztott adókövetelések, valamint a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</p> <p>A CRR 470. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A sor 0060. oszlopában feltüntetendő érték: A CRR 470. cikkének (1) bekezdése</p>
0385	<p>Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések</p> <p>A CRR 469. cikke (1) bekezdésének c) pontja, 472. cikkének (5) bekezdése, valamint 478. cikke</p> <p>A jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető és átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések azon része, amely meghaladja a CRR 470. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt 10 %-os küszöböt.</p>
0425	<p>1.3.2.11. Mentesség a biztosítókban lévő tulajdoni részesedésnek a CET1 tőkeelemekből történő levonása alól</p> <p>A CRR 471. cikke</p>
0430	<p>1.3.3. További szűrők és levonások</p> <p>A CRR 481. cikke</p> <p>Ez a sor a további szűrőkre és levonásokra vonatkozó átmeneti rendelkezések általános hatását mutatja.</p> <p>A CRR 481. cikkével összhangban az intézmények az 1.3.3. tételben adatot szolgáltatnak a 2006/48/EK irányelv 57. és 66. cikkét, valamint a 2006/49/EK irányelv 13. és 16. cikkét átültető nemzeti intézkedések által előírt, a CRR második része szerint azonban elő nem írt szűrőkről és levonásokról.</p>
0440	<p>1.3.4. Az IFRS 9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedések miatti kiigazítások</p> <p>A CRR 473a. cikke</p> <p>Az intézmények az IFRS 9 miatti átmeneti intézkedésekkel összefüggésben szolgáltatnak adatokat az alkalmazandó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően.</p>
0441	<p>Tájékoztató adat: A statikus komponens várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatása</p> <p>A CRR 473a. cikkének (1) bekezdésében említett $A_{2,SA}$ és $A_{2,IRB}$ összege</p> <p>Az $A_{2,IRB}$ esetében a feltüntetett IRB-érték a várható veszteségekkel csökkentett összeg a CRR 473a. cikke (5) bekezdésének a) pontjában előírtak szerint.</p>

Sorok	
0442	Tájékoztató adat: A dinamikus komponens várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatása a 2018. január 1. és 2019. december 31. közötti időszakban A CRR 473a. cikkének (1) bekezdésében említett A_{SA}^{old} és A_{IRB}^{old} összege
0443	Tájékoztató adat: A dinamikus komponens várható hitelezési veszteségre gyakorolt hatása a 2020. január 1-jén kezdődő időszakra A CRR 473a. cikkének (1) bekezdésében említett $A_{4,SA}$ és $A_{4,IRB}$ összege Az $A_{4,IRB}$ esetében a feltüntetett érték a várható veszteségekkel csökkentett összeg a CRR 473a. cikke (5) bekezdésének a) és b) pontjában előírtak szerint.

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

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

1.6.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	Az instrumentumok kapcsolódó ázsióval növelt értéke A CRR 484. cikkének (3), (4) és (5) bekezdése Az egyes sorokban figyelembe vehető instrumentumok a kapcsolódó ázsióval együtt.
0020	A korlátszámítás alapja A CRR 486. cikkének (2), (3) és (4) bekezdése
0030	Alkalmazandó százalékos arány A CRR 486. cikkének (5) bekezdése
0040	Korlát A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése
0050	(–) A szerzett jogok figyelembevételének korlátját meghaladó összeg A CRR 486. cikkének (2)–(5) bekezdése
0060	A szerzett jogok alapján figyelembe vett teljes összeg A feltüntetendő értékek megegyeznek a CA5.1. tábla 060-as sorának megfelelő oszlopaiban megadott összegekkel.

Sor	
0010	1. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének a) pontja értelmében figyelembe vett instrumentumok A CRR 484. cikkének (3) bekezdése A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.
0020	2. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének ca) pontja, valamint 154. cikkének (8) és (9) bekezdése értelmében figyelembe vett instrumentumok, a CRR 489. cikkében rögzített korlát alkalmazásával A CRR 484. cikkének (4) bekezdése

Sor	
0030	<p>2.1. Visszavásárlásra nem ösztönző, visszahívási opciót nem tartalmazó instrumentumok összesen</p> <p>A CRR 484. cikkének (4) bekezdése és 489. cikke A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
0040	<p>2.2. Visszavásárlásra ösztönző, visszahívási opciót tartalmazó, de a szerzett jogok alapján figyelembe vett instrumentumok</p> <p>A CRR 489. cikke</p>
0050	<p>2.2.1. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő instrumentumok</p> <p>A CRR 489. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
0060	<p>2.2.2. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok</p> <p>A CRR 489. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
0070	<p>2.2.3. 2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 52. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő instrumentumok</p> <p>A CRR 489. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
0080	<p>2.3 A szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték</p> <p>A CRR 487. cikkének (1) bekezdése A szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték olyan eszközként kezelhető, amely az AT1 tőkén belül a szerzett jogok alapján figyelembe vehető.</p>
0090	<p>3. A 2006/48/EK irányelv 57. cikkének e), f), g) vagy h) pontja értelmében figyelembe vett tételek, a 490. cikkben rögzített korlát alkalmazásával</p> <p>A CRR 484. cikkének (5) bekezdése</p>
0100	<p>3.1. Visszavásárlásra nem ösztönző tételek összesen</p> <p>A CRR 490. cikke</p>
0110	<p>3.2. Visszavásárlásra ösztönző, a szerzett jogok alapján figyelembe vett tételek</p> <p>A CRR 490. cikke</p>
0120	<p>3.2.1. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően teljesítő tételek</p> <p>A CRR 490. cikkének (3) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
0130	<p>3.2.2. Az adatszolgáltatás időpontja után érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek</p> <p>A CRR 490. cikkének (5) bekezdése, valamint 491. cikkének a) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>

Sor	
0140	<p>3.2.3. 2011. július 20-ig érvényesíthető visszahívási opcióval rendelkező, a CRR 63. cikkében foglalt feltételeket a tényleges lejáratot követően nem teljesítő tételek A CRR 490. cikkének (6) bekezdése, valamint 491. cikkének c) pontja A feltüntetendő érték magában foglalja a kapcsolódó ázsiót.</p>
0150	<p>3.3. A szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték A CRR 487. cikkének (2) bekezdése A szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok korlátját meghaladó érték olyan eszközként kezelhető, amely az T2 tőkén belül a szerzett jogok alapján figyelembe vehető.</p>

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

2.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

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

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

28. A CRR 7. cikke alapján mentesülő intézmények kizárólag a 0010–0060-as és 0250–0400-as oszlopban szolgáltatnak adatot.

29. A feltüntetett adatoknak figyelembe kell venniük a CRR összes olyan átmeneti rendelkezését, amely az adott adatszolgáltatási időpontban alkalmazandó volt.

2.2. RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL

30. A C 06.02 tábla második része (részletes információk a csoportszintű szavatolótőke-megfelelésről, 0070–0210-es oszlop) célja információk gyűjtése azon hitel- és egyéb szabályozott pénzügyi vállalkozásokról, amelyek egyedi alapon ténylegesen konkrét tőkemegfelelési követelmények hatálya alá tartoznak. Az adatszolgáltatás körébe tartozó valamennyi szervezetre vonatkozóan rögzíti az egyes kockázati kategóriák szavatolótőke-követelményeit, valamint a tőkemegfelelés megállapításához szükséges szavatolótőke mértékét.

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

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

32. A C 06.02 tábla harmadik része és a C 06.01 tábla (a CRR szerinti konszolidációs körbe vont egyes szervezeteknek – ezen belül azoknak, amelyekre egyedi alapon nem vonatkoznak konkrét tőkemegfelelési követelmények – a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléshez való hozzájárulásával kapcsolatos információk, 0250–0400. oszlop) meghatározza, hogy a csoporton belül mely szervezetek generálják a kockázatokot és vannak be szavatolótőkét a piacról, amelyhez a könnyen hozzáférhető vagy könnyen újrafeldolgozható adatokat használja fel a tőkemegfelelési mutató egyedi vagy szubkonszolidált alapon történő rekonstruálása nélkül. A szervezet szintjén a kockázatra és a szavatolótőkére vonatkozó adatok egyaránt a csoportszintű adatokhoz járulnak hozzá, és nem egyedi alapon számított szolvenciamutató részei, így egymással nem hasonlíthatók össze.

33. A harmadik rész ezenkívül magában foglalja a konszolidált szavatolótőkében figyelembe vehető, a kisebbségi részesedésekbe, AT1 tőkésébe és T2 tőkésébe beszámítható elemek összegét is.

34. Mivel a tábla harmadik része „hozzájárulásokat” említ, az itt feltüntetendő adatok adott esetben elmaradnak a csoportszintű szavatolótőke-megfeleléssel kapcsolatos részletes információkat tartalmazó oszlopokban megadott adatoktól.
35. A követendő alapelv szerint mind a kockázatok, mind a szavatolótőke szempontjából egységes módon kell kiküszöbölni az azonos csoporton belüli kölcsönös kitétségeket annak érdekében, hogy a csoport konszolidált CA táblában megadott értékek fedezete az egyes szervezetek csoportszintű szavatolótőke-megfelelésre vonatkozó táblában feltüntetett értékek hozzáadásával biztosítható legyen. Azokban az esetekben, amikor az 1 %-os küszöb túllépésére nem kerül sor, a CA táblához nem alkalmazható közvetlen kapcsolat.
36. Az intézményeknek meg kell határozniuk a szervezetek közötti legcélszerűbb felosztási módszert a piaci kockázatot és működési kockázatot érintő esetleges diverzifikációs hatások figyelembevétele céljából.
37. Egy konszolidált csoport magában foglalhat egy másik konszolidált csoportot. Ez azt jelenti, hogy a részcsoporthoz tartozó szervezetekről külön-külön kell adatot szolgáltatni a teljes csoport GS tábláján, még akkor is, ha a részcsoporthoz magára is vonatkoznak adatszolgáltatási követelmények. Az a részcsoporthoz, amelyre adatszolgáltatási követelmények vonatkoznak, szintén benyújtja a GS táblát a csoportot alkotó minden egyes szervezetre vonatkozóan külön-külön, annak ellenére, hogy ezeket az adatokat tartalmazza a magasabb szinten konszolidált csoportra vonatkozó GS tábla.
38. Az intézmény egy szervezetnek a teljes kockázati kitétségértékhez való hozzájárulásáról adatot szolgáltat akkor, ha szervezet teljes kockázati kitétségértéke meghaladja a csoport teljes kockázati kitétségértékének 1 %-át, vagy ha a szervezet teljes szavatoló tőkéje meghaladja a csoport teljes szavatoló tőkéjének 1 %-át. Ez a küszöbérték nem alkalmazandó olyan leányvállalatok vagy alcsoportok esetében, amelyek kisebbségi részesedés vagy a szavatolótőke részét képező, az AT1 tőkébe vagy T2 tőkébe beszámítható instrumentumok formájában szavatolótőkét bocsátanak a csoport rendelkezésére.

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

Oszlop	Útmutató
0250-0400	A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK Lásd a 06.02-es táblához tartozó útmutatót.
0410-0480	TŐKEPUFFEREK Lásd a 06.02-es táblához tartozó útmutatót.

Sor	Útmutató
0010	ÖSSZESEN Ebben a sorban a C 06.02-es tábla soraiban feltüntetett értékek összegét kell szerepeltetni.

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

Oszlop	Útmutató
0010-0060	A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRÉBE BEVONT SZERVEZETEK E tábla célja, hogy a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidációba bevont valamennyi szervezetről egyedileg gyűjtsön információkat.
0011	NÉV A konszolidáció körébe bevont szervezet neve.
0021	KÓD A sorazonosító részét képező kódnak minden egyes jelentett szervezet esetében egyedinek kell lennie. Intézmények és biztosítók esetében a kód a LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt következetesen kell használni a táblákban és az egymást követő adatszolgáltatási időszakokban. A kódnak mindig valamely értéket kell tartalmaznia.

Oszlop	Útmutató
0026	<p>A KÓD TÍPUSA Az intézményeknek a 0021. oszlopban feltüntetett kódtípust „LEI-kód”-ként vagy „Nem-LEI-kód”-ként kell megadniuk. A kód típusát mindig jelteni kell.</p>
0027	<p>NEMZETI KÓD Az intézmények akkor is megadhatják a nemzeti kódot, amikor a „Kód” oszlopban a LEI-kódot tüntetik fel azonosítóként.</p>
0030	<p>INTÉZMÉNY VAGY ANNAK MEGFELELŐ (IGEN/NEM) Az IGEN értéket kell megadni akkor, ha a szervezetre a CRR és a CRD szerinti szavatolótőkekövetelmények, vagy legalább a Bázeli-szabályokkal egyenértékű rendelkezések vonatkoznak. Egyéb esetben a NEM értéket kell megadni. → Kisebbségi részesedések: A CRR 81. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 82. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja A kisebbségi részesedések, valamint a leányvállalatok által kibocsátott AT1 tőke és T2 tőkeinstrumentumok szempontjából az olyan leányvállalatok instrumentumai vehetők figyelembe, amelyek az alkalmazandó nemzeti jognál fogva a CRR követelményeinek hatálya alá tartozó intézmények vagy vállalkozások.</p>
0035	<p>SZERVEZET TÍPUSA A szervezet típusát a következő kategóriák alapján kell feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) hitelintézet A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja; b) befektetési vállalkozás A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 2. pontja; c) pénzügyi intézmény (egyéb) A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 20., 21. és 26. pontja; A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 26. pontja szerinti pénzügyi vállalkozások, amelyek a d), f) vagy g) kategória egyikébe sem tartoznak; d) (vegyes) pénzügyi holdingtársaság A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 20. és 21. pontja; e) kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó (járulékos) vállalkozás A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 18. pontja; f) különleges célú gazdasági egység A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja; g) fedezettkötvény-társaság Fedezett kötvények kibocsátása vagy fedezett kötvény fedezetéül szolgáló biztosíték tartása céljából létrehozott szervezet, ha a fenti a), b) vagy d)–f) kategóriák egyikébe sem tartozik; h) egyéb típusú szervezet Az a)–g) pontban említettektől eltérő szervezet. <p>Amennyiben valamely szervezet nem tartozik a CRR és a CRD hatálya alá, de a bázeli előírásokkal legalább egyenértékű előírások hatálya alá tartozik, a vonatkozó kategóriát a legnagyobb gondosság elve alapján kell meghatározni.</p>

Oszlop	Útmutató
0040	<p>AZ ADATOK TERJEDELME: egyedi alapon teljeskörűen konszolidált (SF) vagy egyedi alapon részlegesen konszolidált (SP)</p> <p>Az SF értéket teljeskörűen konszolidált egyedi leányvállalatok esetében kell megadni. Az SP értéket részlegesen konszolidált egyedi leányvállalatok esetében kell megadni.</p>
0050	<p>ORSZÁGKÓD</p> <p>Az intézményeknek a kétbetűs országkódot az ISO 3166-2 szabvány szerint kell megadniuk.</p>
0060	<p>RÉSZESEDÉS ARÁNYA (%)</p> <p>Az anyavállalat által a leányvállalatokban birtokolt tényleges tőkerészesedés. Közvetlen leányvállalat teljeskörű konszolidálása esetében a tényleges részesedés pl. 70 %. A CRR 4. cikke (1) bekezdése 16. pontjának megfelelően egy leányvállalatban birtokolt, feltüntetendő részesedés az érintett leányvállalatok közötti részesedések szorzataként adódik.</p>
0070-0240	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ SZERVEZETEKKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</p> <p>A részletes információkat tartalmazó rész (0070–0240-es oszlop) kizárólag az olyan szervezetekről és alcsoportokról gyűjt információkat, amelyekre – mivel a CRR első része II. címének 2. fejezete szerinti konszolidáció körébe tartoznak – a CRR-ben meghatározott tőke megfelelési követelmények, vagy legalább a bázeli szabályokkal egyenértékű rendelkezések ténylegesen vonatkoznak (vagyis amelyeknél a 0030-as oszlop értéke „igen”).</p> <p>Egy konszolidált csoporton belüli valamennyi olyan egyedi intézményről, amelyre szavatoló-tőke-követelmények vonatkoznak, az intézmény helyétől függetlenül információt kell adni.</p> <p>Az ebben a részben megadott adatoknak tükrözniük kell az intézmény tevékenységének helye szerinti tőke megfelelési szabályokat (ezért ehhez a táblához nem szükséges egyedi alapon az anyaintézmény szabályai szerinti kettős számítás végezni). A CRR-től eltérő helyi tőke megfelelési szabályok esetén hasonló felosztás hiányában az információkat akkor kell megadni, ha a megfelelő tagoltságú adatok rendelkezésre állnak. Ez a rész tehát olyan konkrét adatokat tartalmazó tábla, amely a csoport egyedi intézményei által elvégzendő számításokat összegzi, figyelembe véve azt, hogy az intézmények közül egyesekre eltérő tőke megfelelési szabályok vonatkozhatnak.</p> <p>Adatszolgáltatás a befektetési vállalkozások fix működési költségeiről:</p> <p>A befektetési vállalkozásoknak meg kell adniuk a tőke megfelelési mutató CRR 95., 96., 97. és 98. cikke szerinti számításában figyelembe vett fix működési költségekkel kapcsolatos szavatoló-tőke-követelményeket.</p> <p>A teljes kockázati kitettséértéknek a fix működési költségekhez kapcsolódó részét e tábla 0100. oszlopában kell megadni.</p>
0070	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A 0080–0110. oszlopok összegét kell megadni.</p>
0080	<p>HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2 tábla 0040. sorában (HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű kockázattal súlyozott kitettséértékeknek, valamint a 0490. sorában (AZ ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) feltüntetendő értékekkel megegyező vagy egyenértékű szavatoló-tőke követelményösszegeknek az összege.</p>

Oszlop	Útmutató
0090	<p>POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2-es tábla 0520-as sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű tőkekövetelmény-összeg.</p>
0100	<p>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA2-es tábla 0590-es sorában (MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű kitettségmenték.</p> <p>Ebben az oszlopban kell megadni a fix működési költségeket, ezen belül a CA2-es tábla 0630-as sorának értékét (FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK).</p>
0110	<p>EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték az előzőekben külön nem említett kitettségmentékeket foglalja magában. A CA2-es tábla 0640-es, 0680-as és 0690-es sorában megadott értékek összege.</p>
0120-0240	<p>RÉSZLETES INFORMÁCIÓK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSRŐL</p> <p>Az alábbi oszlopokban feltüntetett információk tükrözik azon tagállam helyi tőke megfelelési szabályait, ahol a szervezet vagy alcsoport tevékenységi helye van.</p>
0120	<p>SZAVATOLÓTŐKE</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a CA1-es tábla 0010-es sorában (SZAVATOLÓTŐKE) megadott összeggel megegyező vagy egyenértékű szavatolótőke-összeg.</p>
0130	<p>EBBŐL: A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</p> <p>A CRR 82. cikke</p> <p>Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza.</p> <p>A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló részesedésnek minősülnek a vállalkozásokon kívüli és a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok, árszó és egyéb tartalékok.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
0140	<p>KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK</p> <p>A CRR 87. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
0150	<p>T1 TŐKE ÖSSZESEN</p> <p>A CRR 25. cikke</p>

Oszlop	Útmutató
0160	<p>EBBŐL: A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</p> <p>A CRR 82. cikke</p> <p>Az oszlop csak az egyedi adatszolgáltatás hatálya alá tartozó, teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza.</p> <p>A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló instrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsió.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
0170	<p>KAPCSOLÓDÓ T1 INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK ÉS NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK</p> <p>A CRR 85. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
0180	<p>CET1 TŐKE</p> <p>A CRR 50. cikke</p>
0190	<p>EBBŐL: KISEBBSÉGI RÉSZESEDÉSEK</p> <p>A CRR 81. cikke</p> <p>Az oszlop kizárólag a teljeskörűen konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 84. cikkének (3) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 84. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat adott esetben a 84. cikk (2) bekezdésének megfelelően szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni.</p> <p>A fenti leányvállalatok esetében befolyásoló kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló CET1 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsió.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
0200	<p>KAPCSOLÓDÓ SZAVATOLÓTŐKE-INSTRUMENTUMOK, KAPCSOLÓDÓ EREDMÉNYTARTALÉKOK, NÉVÉRTÉKEN FELÜLI BEFIZETÉSEK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK</p> <p>A CRR 84. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>
0210	<p>AT1 TŐKE</p> <p>A CRR 61. cikke</p>
0220	<p>EBBŐL: AZ AT1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</p> <p>A CRR 82. és 83. cikke</p> <p>Az oszlop kizárólag a teljeskörűen konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 85. cikkének (2) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 85. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat adott esetben a 85. cikk (2) bekezdésének megfelelően szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni.</p> <p>A fenti leányvállalatok esetében kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló AT1 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsió.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatás időpontjában figyelembe vehető összeg.</p>
0230	<p>ALAPVETŐ TŐKE (TIER 2 VAGY T1 TŐKE)</p> <p>A CRR 71. cikke</p>

Oszlop	Útmutató
0240	<p>EBBŐL: A T2 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ</p> <p>A CRR 82. és 83. cikke</p> <p>Az oszlop csak a teljes mértékben konszolidált intézményi leányvállalatok adatait tartalmazza, a CRR 87. cikkének (2) bekezdésében említett leányvállalatok kivételével. A CRR 87. cikkében előírt valamennyi számítás szempontjából az egyes leányvállalatokat a CRR 87. cikke (2) bekezdésének alkalmazásakor szubkonszolidált alapon, egyéb esetekben egyedi alapon kell figyelembe venni.</p> <p>A fenti leányvállalatok esetében kisebbségi részesedésnek minősülnek a CRR szerinti konszolidáció körébe bevont vállalkozásokon kívüli személyek tulajdonában álló T2 tőkeinstrumentumok, valamint az ezekhez kapcsolódó eredménytartalékok és ázsió.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja az átmeneti rendelkezések hatásait. Az adatszolgáltatási vonatkozó időpontban figyelembe vehető összeg.</p>
0250–0400	<p>AZ EGYES SZERVEZETEKNEK A CSOPORTSZINTŰ SZAVATOLÓTŐKE-MEGFELELÉSHEZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK</p>
0250-0290	<p>KOCKÁZATI HOZZÁJÁRULÁS</p> <p>Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkemegfelelési szabályok alapján kell megadni.</p>
0250	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A 0260–0290. oszlopok összegét kell megadni.</p>
0260	<p>HITELKOCKÁZAT; PARTNERKOCKÁZAT; FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT, NYITVA SZÁLLÍTÁSOK, ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT</p> <p>A feltüntetendő érték a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettséérték, valamint az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó, CRR szerinti szavatolótőke-követelmények összege, a más szervezetekkel bonyolított ügyletekhez kapcsolódó, a csoportszintű konszolidált szolvenciamutató kiszámításakor figyelembe vett összegek nélkül.</p>
0270	<p>POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT</p> <p>A piaci kockázatra vonatkozó kockázati kitettséértékeket az egyes szervezetek szintjén a CRR szerint kell kiszámítani. A szervezeteknek a pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat csoportszintű teljes kockázati kitettséértékéhez való hozzájárulásukat kell megadniuk. Az itt feltüntetendő érték megegyezik a konszolidált jelentés 0520-as sorában (A POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE) megadott összeggel.</p>
0280	<p>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</p> <p>Fejlett mérési módszerek (AMA) alkalmazásakor a működési kockázatra vonatkozóan megadott kockázati kitettséértékeknek magukban kell foglalniuk a diverzifikáció hatásait is.</p> <p>A fix működési költségeket ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
0290	<p>EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték a fentiekben felsoroltaktól eltérő kockázatokhoz kapcsolódó kitettséértékeket foglalja magában.</p>

Oszlop	Útmutató
0300–0400	<p>HOZZÁJÁRULÁS A SZAVATOLÓTŐKÉHEZ</p> <p>A tábla e része nem írja elő az intézmények számára, hogy az egyes szervezetek szintjén teljeskörűen kiszámítsák a tőkemegfelelési mutatót.</p> <p>A 0300–0350. oszlopot azon konszolidált szervezetek esetében kell kitölteni, amelyek a szavatolótőkéhez kisebbségi részesedéssel, a T1 tőkébe beszámítható vagy a szavatolótőkébe beszámítható tőkével járulnak hozzá. A II. rész 2.3. fejezetének utolsó bekezdésében említett küszöbérték függvényében a 0360–0400. oszlopot minden olyan konszolidált szervezetre vonatkozóan ki kell tölteni, amely hozzájárul a konszolidált szavatolótőkéhez.</p> <p>Egy szervezet számára az adatszolgáltató intézmény körébe vont egyéb szervezetek által biztosított szavatolótőke nem vehető figyelembe; az oszlopban kizárólag a csoport szavatolótőkéjéhez való nettó hozzájárulás, főként a harmadik felektől és a felhalmozott tartalékokból származó szavatolótőke adható meg.</p> <p>Az alábbi oszlopokban feltüntetett információkat az adatot szolgáltató intézményre vonatkozó tőkemegfelelési szabályok alapján kell megadni.</p>
0300-0350	<p>A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE</p> <p>A „KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE” alatt feltüntetendő érték a CRR második részének II. címéből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül.</p>
0300	<p>A KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ TŐKE</p> <p>A CRR 87. cikke</p>
0310	<p>A KONSZOLIDÁLT T1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK</p> <p>A CRR 85. cikke</p>
0320	<p>A KONSZOLIDÁLT CET1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ KISEBBSÉGI RÉSESEDÉSEK</p> <p>A CRR 84. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a leányvállalat kisebbségi részesedésének CRR szerint a konszolidált CET1 tőkébe beszámított összege.</p>
0330	<p>A KONSZOLIDÁLT AT1 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A T1 TŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK</p> <p>A CRR 86. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a leányvállalat T1 tőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált AT1 tőkébe beszámított összege.</p>
0340	<p>A KONSZOLIDÁLT T2 TŐKE RÉSZÉT KÉPEZŐ, A SZAVATOLÓTŐKÉBE BESZÁMÍTHATÓ INSTRUMENTUMOK</p> <p>A CRR 88. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték a leányvállalat szavatolótőkébe beszámítható tőkéjének, a CRR szerint a konszolidált T2 tőkébe beszámított összege.</p>
0350	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: (-) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK</p>
0360–0400	<p>KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE</p> <p>A CRR 18. cikke</p> <p>A „KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE” alatt feltüntetendő érték a mérlegből származó összeg, a csoport más szervezetei által rendelkezésre bocsátott források nélkül.</p>

Oszlop	Útmutató
0360	KONSZOLIDÁLT SZAVATOLÓTŐKE
0370	EBBŐL: CET1 TŐKE
0380	EBBŐL: AT1 TŐKE
0390	EBBŐL: HOZZÁJÁRULÁS A KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYHEZ Itt az egyes szervezeteknek a konszolidált eredményhez való hozzájárulását (nyereség vagy (-) veszteség) kell feltüntetni. Ez magában foglalja a kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható eredményt is.
0400	EBBŐL: (-) CÉGÉRTÉK/(+) NEGATÍV CÉGÉRTÉK Itt az adatszolgáltató intézménynek a leányvállalatban meglévő cégértékét vagy negatív cégértékét kell feltüntetni.
0410-0480	TŐKEPUFFEREK A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatos adatszolgáltatás szerkezete a CA4-es tábla általános felépítését követi, és azzal azonos adatszolgáltatási fogalmakat alkalmaz. A GS táblában a tőkepufferekkel kapcsolatos adatszolgáltatás során a megfelelő összegeket a csoport konszolidált helyzetére vonatkozó pufferkövetelmény meghatározására alkalmazandó rendelkezéseknek megfelelően kell feltüntetni. Ezért a tőkepufferek feltüntetett összegei az egyes szervezeteknek a csoportszintű tőkepufferekhez való hozzájárulását jelentik. A feltüntetett összegek a CRD-t átültető nemzeti intézkedéseken és a CRR-n alapulnak, beleértve minden azokban foglalt átmeneti rendelkezést is.
0410	KOMBINÁLT PUFFERKÖVETELMÉNY A CRD 128. cikkének 6. pontja
0420	TŐKEFENNTARTÁSI PUFFER A CRD 128. cikkének 1. pontja és 129. cikke A CRD 129. cikkének (1) bekezdése szerint a tőkefenntartási puffer CET1 tőkén felüli CET1 tőkeelemekből áll. Mivel a tőkefenntartási puffer 2,5 %-os mértéke állandó, ebben a cellában összeget kell feltüntetni.
0430	INTÉZMÉNYSPECIFIKUS ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFER A CRD 128. cikkének 2. pontja, valamint 130. és 135–140. cikke Ebben a cellában az anticiklikus puffer konkrét összegét kell megadni.
0440	A TAGÁLLAMOK SZINTJÉN AZONOSÍTOTT MAKROPRUDENCIÁLIS VAGY RENDSZERKOCKÁZATOKRA KÉPZETT FENNTARTÁSI PUFFER A CRR 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának iv. alpontja Ebben a cellában a tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett fenntartási puffer értékét kell feltüntetni, amely a CRR 458. cikkével összhangban a tőkefenntartási pufferen felül kérhető.
0450	RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER A CRD 128. cikkének 5. pontja, valamint 133. és 134. cikke Ebben a cellában a rendszerkockázati tőkepuffer összegét kell feltüntetni.

Oszlop	Útmutató
0470	GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER A CRD 128. cikkének 3. pontja és 131. cikke Ebben a cellában a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.
0480	EGYÉB RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ TŐKEPUFFER A CRD 128. cikkének 4. pontja és 131. cikke Ebben a cellában az egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer összegét kell megadni.

3. HITELKOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

3.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

39. A hitelkockázat kiszámításakor alkalmazott sztenderd módszerhez és IRB módszerhez külön táblacsoport tartozik. Emellett az ezen végrehajtási rendelet 5. cikkének (5) bekezdésében rögzített küszöbérték túllépése esetén a hitelkockázattal érintett pozíciók földrajzi bontásához külön táblákon kell adatot szolgáltatni.

3.1.1. Helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák

40. Az azonos kitétségi osztályba tartozó kötelezettekkel (közvetlen partnerekkel) és garantőrökkel szembeni kitétségek adatszolgáltatásának tartalmaznia kell az adott kitétségi osztályt érintő be- és kiáramlásokat egyaránt.

41. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet miatt a kitétség típusa nem változik.

42. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkező kitétség esetében a fedezett részt kiáramlásként kell figyelembe venni pl. a kötelezett kitétségi osztályában, és beáramlásként a garantőr kitétségi osztályában. A kitétség típusa azonban a kitétségi osztály változása következtében nem módosul.

43. A COREP adatszolgáltatási rendszerben megjelenő helyettesítési hatás a kitétség fedezett részére ténylegesen alkalmazandó kockázati súlyozást tükrözi. Így a kitétségek fedezett részének kockázati súlyozása a sztenderd módszer szerint történik, és arról a CR SA táblán kell adatot szolgáltatni.

3.1.2. A partnerkockázattal kapcsolatos adatszolgáltatás

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

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

3.2.1. Általános megjegyzések

45. A CR SA táblák a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének sztenderd módszer szerinti kiszámításához szükséges információkat tartalmazzák. Különösen az alábbiakról tartalmaznak részletes információkat:

a) a kitétségértékek különböző kitéstípusok, kockázati súlyok és kitétségi osztályok szerinti megoszlása;

b) a kockázatok mérséklésére alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikák mértéke és típusa.

3.2.2. A CR SA tábla alkalmazási köre

46. A CRR 112. cikke szerint minden SA kitétséget a 16 SA kitétségi osztály valamelyikébe kell sorolni a szavatolótőke-követelmény kiszámításához.

47. A CR SA táblán feltüntetett adatokra a kitettségi osztályok összegzésében, valamint a sztenderd módszer szerint meghatározott egyes kitettségi osztályokban van szükség. Az összesített adatokat és az egyes kitettségi osztályokban szereplő információkat külön dimenzióban kell megadni.
48. Az alábbi pozíciók azonban nem tartoznak a CR SA alkalmazási körébe:
- a) a CRR 112. cikkének m) pontjában említett „értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyekről a CR SEC táblákon kell adatot szolgáltatni;
 - b) a szavatolótőkéből levont kitettségek.
49. A CR SA tábla alkalmazási köre az alábbi szavatolótőke-követelményekre terjed ki:
- a) a banki könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete (Sztenderd módszer) szerinti hitelkockázat, ezen belül a banki könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;
 - b) a kereskedési könyvben nyilvántartott, a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezete (Partnerkockázat) szerinti partnerkockázat;
 - c) a CRR 379. cikke szerinti nyitva szállításokból eredő elszámolási kockázat az üzleti tevékenységek teljes körére vonatkozóan.
50. A tábla alkalmazási köre minden olyan kitettségre kiterjed, amelynek szavatolótőke-követelményét a CRR harmadik része II. címének 2., valamint 4. és 6. fejezete szerint kell kiszámítani. A CRR 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek a CRR 92. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett kereskedési könyvi pozícióikról is ezen a táblán kell adatot szolgáltatniuk akkor, ha az azokra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete (a CRR harmadik része II. címének 2. és 6. fejezete és V. címe) alapján számítják ki. Ebből adódóan a tábla nem csupán a kitettség típusáról nyújt részletes tájékoztatást (pl. mérlegen belüli/kívüli tételek), hanem a kockázati súlyoknak az adott kitettségi osztályon belüli eloszlásáról is.
51. Ezenkívül a CR SA táblában a 0290–0320. sorok további tájékoztató adatokat tartalmaznak az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségekről, valamint a nemteljesítő kitettségekről.
52. Ezeket a tájékoztató adatokat kizárólag az alábbi kitettségi osztályokra vonatkozóan kell megadni:
- a) központi kormányzatok vagy központi bankok (a CRR 112. cikkének a) pontja);
 - b) regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok (a CRR 112. cikkének b) pontja);
 - c) közszektorbeli intézmények (a CRR 112. cikkének c) pontja);
 - d) intézmények (a CRR 112. cikkének f) pontja);
 - e) vállalkozások (a CRR 112. cikkének g) pontja);
 - f) lakosság (a CRR 112. cikkének h) pontja).
53. A tájékoztató adatok megadása sem a CRR 112. cikkének a)–c) és f)–h) pontjában említett kitettségi osztályok, sem pedig a CR SA táblán feltüntetett, a CRR 112. cikkének i) és j) pontjában említett kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségértékének kiszámítását nem érinti.
54. A tájékoztató sorok kiegészítő információkat nyújtanak a „nemteljesítő” és „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályok kötelezett struktúrájáról. E sorokban azokat a kitettségeket kell megadni, amelyeknél a kötelezetteket a CR SA tábla „központi kormányzatok vagy központi bankok”, „regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok”, „közszektorbeli intézmények”, „intézmények”, „vállalkozások” és „lakosság” kitettségi osztályaiba kellene sorolni akkor, ha a kitettségek nem a „nemteljesítő” vagy „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályba tartoznának. Mindazonáltal a megadott számadatoknak meg kell egyezniük a „nemteljesítő” és „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályok kockázattal súlyozott kitettségértékeinek számításához használt adatokkal.



55. Pl. egy olyan kitettség esetében, amelynek kitettségértékeit a CRR 127. cikke alapján számítják ki 20 % alatti értékelési korrekció mellett, ezt az információt a CR SA 0320. sorában az összesített adatok között, valamint a „nemteljesítő” kitettségi osztályban kell feltüntetni. Ha ugyanez a kitettség a nemteljesítést megelőzően intézménnyel szembeni kitettség volt, akkor ezt az információt az „intézmények” kitettségi osztály 0320. sorában is fel kell tüntetni.













3.2.3. A kitettségek kitettségi osztályba sorolása a sztenderd módszerrel



56. A kitettségeknek a CRR 112. cikkében említett különböző kitettségi osztályokba történő következetes besorolása érdekében az alábbi lépcsőzetes módszert kell alkalmazni:
- első lépésben a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget a CRR 112. cikkében említettek közül a megfelelő (eredeti) kitettségi osztályba kell sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak;
 - második lépésben a kitettségek a rájuk helyettesítési hatást kifejtő hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák (garanciák, hitelderivatívák, a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere) be- és kiáramlás formájában történő alkalmazásából eredően átsorolhatók más kitettségi osztályokba.
57. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek a különböző kitettségi osztályokba sorolására (első lépés) – függetlenül a kitettség helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása miatti későbbi átsorolástól, valamint attól, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak – az alábbi kritériumok vonatkoznak.
58. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek az első lépésben történő besorolása céljából a kitettséghez kapcsolódó hitelkockázat-mérséklési technikák nem vehetők figyelembe (részletes vizsgálatukra a második lépésben kerül sor), kivéve akkor, ha a fedezeti hatást a kitettségi osztály meghatározása magában foglalja, mint a CRR 112. cikkének i) pontjában említett kitettségi osztály esetében (ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek).
59. A CRR 112. cikke nem rögzíti a kitettségi osztályok kiválasztásának kritériumait. Ez azt jelentheti, hogy egy adott kitettség különböző kitettségi osztályokba lenne esetleg sorolható akkor, ha a besorolásra vonatkozó értékelési kritériumokat nem rangsorolják. Ennek legnyilvánvalóbb esete a rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének n) pontja), illetve az intézményekkel szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének f) pontja) vagy vállalkozásokkal szembeni kitettségek (a CRR 112. cikkének g) pontja) besorolása. Ebben az esetben egyértelmű, hogy a CRR burkoltan rangsorol, mivel először annak értékelésére kerül sor, hogy egy bizonyos kitettség az intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni rövid távú kitettségek közé sorolható-e, és csak ezután értékelhető, hogy a kitettség intézményekkel vagy vállalkozásokkal szemben áll-e fenn. Magától értetődik, hogy egyébként a CRR 112. cikkének n) pontjában említett kitettségi osztályba egyetlen esetben sem lenne sorolható kitettség. A példa a legnyilvánvalóbbak közé tartozik, de nem az egyetlen. Érdemes megjegyezni, hogy a sztenderd módszer keretében a kitettségi osztályok meghatározása különböző kritériumok mentén történik (intézményi besorolás, a kitettség időtartama, késedelmes státusz stb.), ezért a besoroláskor alkalmazott csoportok nem különállóak (nem diszjunkt halmazok).
60. A homogén és összehasonlítható adatszolgáltatáshoz rangsorolási célú értékelési kritériumok meghatározása szükséges annak érdekében, hogy a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget kitettségi osztályba lehessen sorolni attól függetlenül, hogy az egyes kitettségek a besorolásuk szerinti kitettségi osztályban milyen kockázati súlyt kapnak. Az alábbiakban bemutatott, döntési fába rendezett rangsorolási kritériumok azon feltételek értékelésére épülnek, amelyeket a CRR egyértelműen rögzít arra vonatkozóan, hogy egy adott kitettség besorolható-e egy bizonyos kitettségi osztályba, és ha igen, akkor az adatot szolgáltató intézménynek vagy a felügyeleti hatóságnak milyen döntéseket kell hoznia az egyes kitettségi osztályok alkalmazhatóságával kapcsolatban. Következésképpen a kitettségek adatszolgáltatási célú besorolási folyamatának eredménye megfelel a CRR rendelkezéseinek. Ez nem tiltja meg, hogy az intézmények egyéb olyan belső besorolási eljárásokat alkalmazzanak, amelyek szintén megfelelnek a CRR valamennyi vonatkozó rendelkezésének, valamint a CRR megfelelő fórumokon közzétett értelmezéseinek.

61. Egy kitettségi osztály a döntési fán belüli értékelési rangsorban elsőbbséget élvez (tehát először annak értékelésére kerül sor, hogy egy adott kitettség abba a kitettségi osztályba sorolható-e, függetlenül az értékelés eredményétől), ha egyébként abba az osztályba nem lehetne kitettséget sorolni. Ez a helyzet akkor, ha rangsorolási kritériumok hiányában egy kitettségi osztály egy másiknak a részhalmaza. Következésképpen az alábbi döntési fán grafikusán ábrázolt kritériumok lépcsőzetes folyamatot alkotnának.
62. Ennek alapján a döntési fán belüli értékelési rangsorolásnak az alábbi sorrendet kell követnie:
1. értékpapírosítási pozíciók;
 2. kiemelkedően magas kockázatú tételek;
 3. részvényjellegű kitettségek
 4. nemteljesítő kitettségek;
 5. kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek/fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek (diszjunkt kitettségi osztályok);
 6. ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek;
 7. egyéb tételek;
 8. rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek;
 9. valamennyi egyéb kitettségi osztály (diszjunkt kitettségi osztályok): központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek; regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek; közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek; multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek; nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek; intézményekkel szembeni kitettségek; vállalkozásokkal és lakossággal szembeni kitettségek.
63. Kollektív befektetési vállalkozások befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek esetében, és amennyiben az áttekintésen alapuló módszert vagy a megbízaton alapuló módszert (a CRR 132a. cikkének 1. és 2. pontja) alkalmazzák, az alapul szolgáló egyedi kitettséget (a áttekintésen alapuló módszer esetében) és egyedi kitettségcsoportot (a megbízaton alapuló módszer esetében) kell figyelembe venni, és azokhoz a kezelésüknek megfelelő kockázati súlyt kell rendelni. Ugyanakkor valamennyi egyedi kitettséget a kollektív befektetési formák (KBF) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek kitettségi osztályába kell besorolni.
64. A CRR 134. cikkének (6) bekezdésében meghatározott, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat minősítésük esetén közvetlenül az értékpapírosítási pozíciók közé kell sorolni. Minősítés hiányában az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell figyelembe venni ezeket. Ez utóbbi esetben a szerződés névértékét hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségként kell feltüntetni az „egyéb kockázati súlyok” sorban (az alkalmazott kockázati súly a CRR 134. cikkének (6) bekezdésében megadott összeg).
65. A második lépésben a helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikák következtében a kitettségeket a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell átsorolni.

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

Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség		
A CRR 112. cikkének m) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Értékpapírosítási pozíciók
NEM 		

Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség		
A CRR 112. cikkének k) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Kiemelkedően magas kockázatú tételek (lásd még a CRR 128. cikkét)
NEM 		
A CRR 112. cikkének p) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Részvényjellegű kitettségek (lásd még a CRR 133. cikkét)
NEM 		
A CRR 112. cikkének j) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Nemteljesítő kitettségek
NEM 		
A CRR 112. cikkének l) és o) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek (lásd még a CRR 129. cikkét) E két kitettségi osztály diszjunkt (lásd a fenti válaszban az alapul szolgáló eszközök vizsgálatának módszerével kapcsolatos megjegyzéseket). Ennélfogva a kitettség egyértelműen besorolható az egyik osztályba.
NEM 		
A CRR 112. cikkének i) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek (lásd még a CRR 124. cikkét)
NEM 		
A CRR 112. cikkének q) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Egyéb tételek
NEM 		

Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség		
A CRR 112. cikkének n) pontja szerinti kitettségi osztályba sorolható?	IGEN 	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségek
NEM 		

Az alábbi kitettségi osztályok diszjunktak. Ennélfogva a kitettség egyértelműen besorolható az egyik osztályba.
 Központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni kitettségek
 Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek
 Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek
 Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek
 Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek
 Intézményekkel szembeni kitettségek
 Vállalkozásokkal szembeni kitettségek
 Lakossággal szembeni kitettségek

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

3.2.4.1. Az „intézmények” kitettségi osztály

66. A CRR 113. cikkének (6)–(7) bekezdésében említett, csoporton belüli kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatás módja:
67. A CRR 113. cikkének (7) bekezdésében rögzített követelményeket teljesítő kitettségeket azokba a kitettségi osztályokba kell besorolni, amelyekbe akkor tartoznának, ha nem minősülnek csoporton belüli kitettségeknek.
68. A CRR 113. cikkének (6) és (7) bekezdése szerint „az intézmények az illetékes hatóságok általi előzetes engedélyezés függvényében dönthetnek úgy, hogy nem alkalmazzák e cikk (1) bekezdésének követelményeit az adott intézmény olyan partnerrel szembeni kitettségeire, amely az anyavállalata, leányvállalata, anyavállalatának leányvállalata vagy olyan vállalat, amely vele a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése szerinti kapcsolatban áll.” Ez azt jelenti, hogy a csoporton belüli partnerek nem feltétlenül intézmények, hanem lehetnek egyéb kitettségi osztályba sorolt vállalkozások, pl. kiegészítő szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások vagy a 83/349/EGK tanácsi irányelv⁽⁷⁾ 12. cikkének (1) bekezdésében meghatározott vállalkozások is. A csoporton belüli kitettségekről ezért a megfelelő kitettségi osztályban kell adatot szolgáltatni.

3.2.4.2. A „fedezett kötvények” kitettségi osztály

69. Az SA-kitettségek az alábbiak szerint sorolhatók a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba:
70. A 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽⁸⁾ 52. cikkének (4) bekezdésében említett kötvényeknek a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba történő besoroláshoz teljesíteniük kell a CRR 129. cikkének (1) és (2) bekezdésében előírt követelményeket. A követelmények teljesülését minden esetben ellenőrizni kell. Ettől függetlenül a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett, 2007. december 31. előtt kibocsátott kötvények a CRR 129. cikkének (6) bekezdése alapján is a „fedezett kötvények” kitettségi osztályba sorolandók.

⁽⁷⁾ A Tanács 83/349/EGK hetedik irányelve (1983. június 13.) a Szerződés 54. cikke (3) bekezdésének g) pontja alapján az összevont (konszolidált) éves beszámolóiról (HL L 193., 1983.7.18., 1. o.).

⁽⁸⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.).

3.2.4.3. A „kollektív befektetési formák” kitettségi osztály

71. A CRR 132a. cikkének (2) bekezdésében említett lehetőség kihasználásakor a kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségeket a CRR 111. cikke (1) bekezdésének első mondatával összhangban mérlegen belüli tételként kell feltüntetni.

3.2.5. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	<p>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</p> <p>Az értékelési korrekció, a céltartalékok, a levonások, a hitel-egyenértékesítési tényezők és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásának figyelembevétele nélküli, a CRR 111. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték, a CRR 111. cikkének (2) bekezdésén alapuló alábbi rendelkezéseknek megfelelően:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. A partnerkockázattal érintett származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve kölcsönvételi ügyletek, hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkehez kapcsolódó hitelek esetében (a CRR harmadik része II. címének 4. vagy 6. fejezete) az eredeti kitettségérték a partnerkockázati kitettség értéke (lásd a 0210. oszlophoz tartozó útmutatót). 2. A lízing kitettségértékét a CRR 134. cikkének (7) bekezdése szabályozza. A maradványértéket annak könyv szerinti értékén (azaz a lízingfutamidő végén fennálló diszkontált becsült maradványértéken) kell feltüntetni. 3. A CRR 219. cikke szerinti mérlegen belüli nettósítás esetében a kitettségértékeket a kapott készpénzbiztosíték figyelembevételével kell feltüntetni. <p>Amennyiben az intézmények élnek a CRR 473a. cikkének (7a) bekezdésében foglalt eltéréssel, az „egyéb tételek” kitettségi osztályban 100 %-os kockázati súllyal szereplő AB_{SA} összeget kell megadniuk ebben az oszlopban.</p>
0030	<p>(-) Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok A CRR 24. és 111. cikke</p> <p>Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelvesztésekre képzett céltartalékok (a 110. cikknek megfelelő hitelkockázati kiigazítások), valamint a prudenciális értékelési korrekciók (a 34. és 105. cikknek megfelelően végrehajtott kiegészítő értékelési korrekciók, a 36. cikk (1) bekezdése m) pontjának megfelelően levont összegek és az eszköztételhez kapcsolódó egyéb szavatolóátke-csökkentések).</p>
0040	<p>Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség</p> <p>A 0010-es és 0030-as oszlop összege.</p>
0050–0100	<p>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkentik a kitettségeknek az alább „A kitettség hitelkockázat-mérséklés miatti helyettesítése” részben ismertetett helyettesítésével.</p> <p>A kitettségértéket befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet. Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték; — figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet. <p>Lásd még a 3.1.1. pontban található útmutatót.</p>

Oszlop	
0050–0060	<p>Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált értékek (G_A) A CRR 235. cikke A CRR 239. cikkének (3) bekezdése tartalmazza az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet G_A korrigált értékének kiszámításához használandó képletet.</p>
0050	<p>Garanciák A CRR 203. cikke A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározott, a hitelderivatívákat nem tartalmazó előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet.</p>
0060	<p>Hitelderivatívák A CRR 204. cikke</p>
0070–0080	<p>Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet Ezek az oszlopok a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában meghatározott és a CRR 196., 197. és 200. cikke szerinti szabályok hatálya alá tartozó, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetre vonatkoznak. Az összegek nem foglalják magukban a nettósítási keretmegállapodásokat, mivel azok értékét a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség már tartalmazza. A CRR 218. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokba történő befektetéseket és a CRR 219. cikkében említett, figyelembe vehető mérlegen belüli nettósítási megállapodásokból eredő mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni.</p>
0070	<p>Pénzügyi biztosítékok: egyszerű módszer A CRR 222. cikkének (1) és (2) bekezdése</p>
0080	<p>Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet A CRR 232. cikke</p>
0090–0100	<p>A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE A CRR 222. cikkének (3) bekezdése, 235. cikkének (1)–(2) bekezdése, valamint 236. cikke A kiáramlások értéke megegyezik a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába kell sorolni. Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába irányuló beáramlásnak kell tekinteni. Az azonos kitettségi osztályba tartozó be- és kiáramlásokat szintén fel kell tüntetni. Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitettségeket is.</p>

Oszlop	
0110	<p>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG</p> <p>Az értékelési korrekció nélküli kitettségérték A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK miatti ki- és beáramlások figyelembevételé után</p>
0120-0140	<p>A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK. ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE</p> <p>A CRR 223–228. cikke Magukban foglalják a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is.</p> <p>A CRR 218. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és a CRR 219. cikkében említett, figyelembe vehető mérlegen belüli nettósítási megállapodásokból eredő mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni.</p> <p>Ha a pénzügyi biztosítékok összetett módszerét egy figyelembe vehető pénzügyi biztosítékkal fedezett kitettségre alkalmazzák, akkor az e módszer szerinti fedezettség hatását a CRR 223–228. cikkének megfelelően kell kiszámítani.</p>
0120	<p>A kitettség volatilitási korrekciós tényezője</p> <p>A CRR 223. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő érték a kitettség volatilitási korrekciós tényezőjének hatása: $(E_{va}-E) = E \cdot He$.</p>
0130	<p>(-) Pénzügyi biztosíték korrigált értéke (Cvam)</p> <p>A CRR 239. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel magában foglalja a CRR 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozóan figyelembe vehető pénzügyi biztosítékokat és árukat.</p> <p>A feltüntetendő érték kiszámítása: $C_{vam} = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$. A C, H_c, H_{fx}, t, T és t* értékek meghatározását a CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. és 5. szakasza tartalmazza.</p>
0140	<p>(-) Ebből: volatilitási és lejáratkorrekció</p> <p>A CRR 223. cikkének (1) bekezdése és 239. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A feltüntetendő érték a volatilitási és lejáratkorrekció együttes hatása: $(C_{vam} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, ahol a volatilitási korrekció hatása $(C_{va} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$, a lejáratkorrekció hatása pedig $(C_{vam} - C_{va}) = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1$.</p>
0150	<p>Teljes mértékben korrigált kitettségérték (E*)</p> <p>A CRR 220. cikkének (4) bekezdése, 223. cikkének (2)–(5) bekezdése, valamint 228. cikkének (1) bekezdése.</p>

Oszlop	
0160–0190	<p>A mérlegen kívüli tételek teljes mértékben korrigált kitettségértéke hitel-egyenértékesítési tényezők szerinti bontásban</p> <p>A CRR 111. cikkének (1) bekezdése és 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja Lás még a CRR 222. cikkének (3) bekezdését és 228. cikkének (1) bekezdését</p> <p>A feltüntetett adatoknak a hitel-egyenértékesítési tényező alkalmazása előtti, teljes mértékben korrigált kitettségértékeknek kell lenniük.</p>
0200	<p>Kitettségérték</p> <p>A CRR 111. cikke és a CRR harmadik része II. címe 4. fejezete 4. szakasza</p> <p>Az értékelési korrekciók, valamint az összes hitelkockázat-mérséklő eszköz és hitel-egyenértékesítési tényező figyelembevétele utáni kitettségérték, amelyhez a CRR 113. cikke, valamint harmadik része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban kockázati súlyt kell rendelni.</p> <p>A lízing kitettségértékét a CRR 134. cikkének (7) bekezdése szabályozza. A maradványértéket diszkontált maradványértékként kell figyelembe venni, figyelembe véve az értékelési korrekciókat, valamint az összes hitelkockázat-mérséklő tényezőt és hitel-egyenértékesítési tényezőt.</p> <p>A partnerkockázattal érintett kitettségek értékeinek meg kell egyezniük a 0210. oszlopban megadott értékekkel.</p>
0210	<p>Ebből: Partnerkockázatból származó</p> <p>A partnerkockázattal érintett kitettségek értéke a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetében meghatározott módszereknek megfelelően, azaz a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetével összhangban alkalmazandó hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásával és a CVA-veszteségnek a CRR 273. cikkének (6) bekezdésében említett levonásával számított kitettségérték, amely a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámítása tekintetében a releváns összeg.</p> <p>Azon ügyletek kitettségértékét, amelyeknél egyedi rossz irányú kockázatot azonosítottak, a CRR 291. cikkével összhangban kell meghatározni.</p> <p>Azokban az esetekben, amikor egy partnerre egynél több partnerkockázat-számítási módszert alkalmaznak, a partner szintjén levont, felmerült CVA-veszteséget a 0090–0130. sorban szereplő egyes nettósítási halmazok kitettségértékéhez kell hozzárendelni, tükrözve az adott nettósítási halmazok hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékének a partner hitelkockázat-mérséklés utáni teljes kitettségértékéhez viszonyított arányát. E célból a C 34.02 tábla 0160. oszlopához tartozó útmutató szerinti hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértéket kell használni.</p>
0211	<p>Ebből: Prtnerkockázatból eredő, kivéve a központi szerződő félén keresztül elszámolt kitettségeket</p> <p>A 0210-es oszlopban feltüntetett kitettségek, kivéve a CRR 301. cikkének (1) bekezdésében felsorolt szerződésekből és ügyletekből eredő kitettségeket, amennyiben azok központi szerződő féllel (CCP) szemben állnak fenn, beleértve a CRR 300. cikkének 2. pontjában meghatározott központi szerződő félhez kapcsolódó ügyleteket is.</p>
0215	<p>A szorzók előtti, kockázattal súlyozott kitettségérték</p> <p>A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 501. és 501a. cikke szerinti kvv-szorzó és infrastruktúra-szorzó figyelembevétele nélkül.</p> <p>A lízingeszközök maradványértékének kockázattal súlyozott kitettségértékére a 134. cikk (7) bekezdésének ötödik mondata vonatkozik, és azt az „$1/t * 100 \% * \text{maradványérték}$” képlet szerint kell kiszámítani. A maradványérték nem diszkontált becsült maradványérték a lízingfutamidő végén, amelyet a folyamatos megfelelés biztosítása érdekében rendszeresen újra kell értékelni.</p>

Oszlop	
0216	<p>(-) A kockázattal súlyozott kitettségérték kkv-szorzó miatti korrekciója A kkv-vel szembeni teljesítő kitettségeknek a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban számított, kockázattal súlyozott kitettségértéke (RWEA) és a CRR 501. cikkének (1) bekezdése szerinti RWEA* különbségének levonása.</p>
0217	<p>(-) A kockázattal súlyozott kitettségérték infrastruktúra-szorzó miatti korrekciója A CRR harmadik része II. címének megfelelően kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékek, valamint a CRR 501a. cikke szerinti, alapvető közszolgáltatásokat nyújtó vagy támogató fizikai struktúrákat vagy létesítményeket, rendszereket és hálózatokat működtető vagy finanszírozó szervezetekkel szembeni kitettségek hitelkockázatára vonatkozó kiigazított kockázattal súlyozott kitettségérték különbségének levonása.</p>
0220	<p>A szorzók utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése, a CRR 501. és 501a. cikke szerinti kkv-szorzó és infrastruktúra-szorzó figyelembevételével. A lízingszerek maradványértékének kockázattal súlyozott kitettségértékére a 134. cikk (7) bekezdésének ötödik mondata vonatkozik, és azt az „$1/t * 100 \% * \text{maradványérték}$” képlet szerint kell kiszámítani. A maradványérték nem diszkontált becült maradványérték a lízingfutamidő végén, amelyet a folyamatos megfelelés biztosítása érdekében rendszeresen újra kell értékelni.</p>
0230	<p>Ebből: kijelölt khmi által készített hitelminősítéssel A CRR 112. cikkének a)–d), f), g), l), n), o) és q) pontja</p>
0240	<p>Ebből: központi kormányzattal megegyező hitelminősítéssel A CRR 112. cikkének b)–d), f), g), l), és o) pontja</p>
Sorok	Útmutató
0010	Teljes kitettség
0015	<p>Ebből: Nemteljesítő kitettségek a „Kiemelkedően magas kockázatú tételek” és a „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályokban A CRR 127. cikke Ezt a sort csak a „Kiemelkedően magas kockázatú tételek” és a „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályokban kell jelenteni. Egy olyan kitettséget, amely a CRR 128. cikkének (2) bekezdésében felsorolt, vagy teljesíti a CRR 128. cikkének (3) bekezdésében vagy 133. cikkében meghatározott kritériumokat, a „Kiemelkedően magas kockázatú tételek” vagy a „Részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályba kell sorolni. Következésképpen más besorolás nem lehetséges, még akkor sem, ha a CRR 127. cikkében említett nemteljesítő kitettségéről van szó.</p>
0020	<p>Ebből: KKV Itt a kkv-kal szembeni összes kitettséget fel kell tüntetni.</p>
0030	<p>Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501. cikkében előírt követelményeket.</p>

Sorok	Útmutató
0035	<p>Ebből: Kitettség az infrastruktúra-szorzó alkalmazásával</p> <p>Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501a. cikkében előírt követelményeket.</p>
0040	<p>Ebből: Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett – lakóingatlan</p> <p>A CRR 125. cikke</p> <p>Csak az „ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett” kitettségi osztályban kell jelteni.</p>
0050	<p>Ebből: Tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt kitettségek</p> <p>Olyan kitettségek, amelyekre a CRR 150. cikke (1) bekezdésének megfelelően a sztenderd módszert alkalmazták.</p>
0060	<p>Ebből: Az IRB-módszer fokozatos bevezetésére vonatkozó előzetes felügyeleti engedély alapján sztenderd módszerrel kezelt kitettségek</p> <p>A CRR 148. cikkének (1) bekezdése</p>
0070-0130	<p>A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA</p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény banki könyvben nyilvántartott pozícióit az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontani.</p> <p>Az intézmény kereskedési könyvi tevékenységéből származó, a CRR 92. cikke (3) bekezdésének f) pontjában, valamint 299. cikkének (2) bekezdésében említett partnerkockázati kitettségeit a partnerkockázattal érintett kitettségek közé kell sorolni. A CRR 94. cikkének (1) bekezdését alkalmazó intézményeknek ezenkívül a CRR 92. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett kereskedési könyvi pozícióikat az alábbiakban megadott kritériumok szerint hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségekre, hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségekre, valamint partnerkockázattal érintett kitettségekre kell bontaniuk.</p>
0070	<p>Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli kitettségek</p> <p>A CRR 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök.</p> <p>A partnerkockázattal érintett kitettségeket nem ebben a sorban, hanem a 0090–0130. sorban kell feltüntetni.</p> <p>A CRR 379. cikkének (1) bekezdésében említett, le nem vont nyitva szállítások nem minősülnek mérlegen belüli tételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni.</p>
0080	<p>Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli kitettségek</p> <p>A mérlegen kívüli pozíciók közé a CRR I. mellékletében felsorolt tételek tartoznak.</p> <p>A partnerkockázattal érintett kitettségeket nem ebben a sorban, hanem a 0090–0130. sorban kell feltüntetni.</p>
0090-0130	<p>Partnerkockázattal érintett kitettségek/ügyletek</p> <p>Partnerkockázattal érintett ügyletek, úgy mint származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- vagy áru-kölcsönbeadási vagy -kölcsönvételi ügyletek, hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek és értékpapírügyletkez kapcsolódó hitelek.</p>

Sorok	Útmutató
0090	<p>Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai</p> <p>Kizárólag a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 139. pontja szerinti értékpapír-finanszírozási ügyleteket tartalmazó nettósítási halmazok.</p> <p>Nem tüntethetők fel ebben a sorban azok az értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok részét képezik és ennél fogva a 0130. sorban szerepelnek.</p>
0100	<p>Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt</p> <p>A CRR 301. cikkének (1) bekezdésében felsorolt, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 88. pontjában meghatározott elfogadott központi szerződő féllel (QCCP) szemben fennálló és elfogadott központi szerződő félhez kapcsolódó szerződések és ügyletek, amelyek esetében a kockázattal súlyozott kitétségtéteket a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakasza szerint számítják ki. Az elfogadott központi szerződő félhez kapcsolódó ügylet jelentése megegyezik a központi szerződő félhez kapcsolódó ügyletnek a CRR 300. cikkének 2. pontja szerinti jelentésével, amennyiben a központi szerződő fél elfogadott központi szerződő fél.</p>
0110	<p>Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai</p> <p>A kizárólag a CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyleteket és a CRR 272. cikkének (2) bekezdésében meghatározott hosszú kiegyenlítési idejű ügyleteket tartalmazó nettósítási halmazok.</p> <p>Nem tüntethetők fel ebben a sorban azok a származtatott ügyletek és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok részét képezik, és ennél fogva a 0130. sorban szerepelnek.</p>
0120	<p>Ebből: minősített központi szerződő félén keresztül központilag elszámolt</p> <p>Lásd a 0100-as sorra vonatkozó útmutatót.</p>
0130	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok</p> <p>Különböző termékkategóriákhoz sorolt ügyleteket, úgy mint származtatott ügyleteket és értékpapír-finanszírozási ügyleteket tartalmazó azon nettósítási halmazok (a CRR 272. cikkének 11. pontja), amelyekre a CRR 272. cikkének 25. pontjában meghatározott eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodás vonatkozik.</p>
0140-0280	KITETTSÉGEK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA
0140	0 %
0150	2 % A CRR 306. cikkének (1) bekezdése
0160	4 % A CRR 305. cikkének (3) bekezdése
0170	10 %
0180	20 %
0190	35 %
0200	50 %
0210	70 % A CRR 232. cikke (3) bekezdésének c) pontja

Sorok	Útmutató
0220	75 %
0230	100 %
0240	150 %
0250	250 % A CRR 133. cikkének (2) bekezdése, valamint 48. cikkének (4) bekezdése
0260	370 % A CRR 471. cikke
0270	1 250 % A CRR 133. cikkének (2) bekezdése és 379. cikke
0280	Egyéb kockázati súlyok Ez a sor a „kormányzat”, „vállalkozások”, „intézmények” és „lakosság” kitettségi osztályok esetében nem tölthető ki. Itt olyan kitettségek adhatók meg, amelyekre nem vonatkoznak a táblán felsorolt kockázati súlyok. A CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdése A nem minősített, a sztenderd módszer szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat (a CRR 134. cikkének (6) bekezdése) ebben a sorban az „egyéb tételek” kitettségi osztályban kell feltüntetni. A CRR 124. cikkének (2) bekezdése, valamint 152. cikke (2) bekezdésének b) pontja
0281-0284	TELJES KITETTSÉG MÓDSZER SZERINTI BONTÁSA (KBF) Ezeket a sorok esetében a CRR 132., 132a., 132b. és 132c. cikkével összhangban csak a kollektív befektetési formák (KBF) kitettségi osztálya tekintetében kell adatot szolgáltatni.
0281	Az áttekintés elve A CRR 132a. cikkének (1) bekezdése
0282	A megbízatáson alapuló módszer A CRR 132a. cikkének (2) bekezdése
0283	Tartalékmódszer (Fall-back approach) A CRR 132. cikkének (2) bekezdése
0290-0320	Tájékoztató adatok A 0290–0320. sorok tekintetében lásd még a tájékoztató adatok céljának ismertetését a CR SA általános szakaszában.

Sorok	Útmutató
0290	<p>Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek</p> <p>A CRR 112. cikkének i) pontja</p> <p>Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 126. cikkében említetteknek megfelelően kereskedelmi ingatlanlal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban kell megbontani és feltüntetni, ha azokra kereskedelmi ingatlan nyújt fedezetet.</p>
0300	<p>100 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek</p> <p>A CRR 112. cikkének j) pontja</p> <p>A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni.</p>
0310	<p>Lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségek</p> <p>A CRR 112. cikkének i) pontja</p> <p>Kizárólag tájékoztató adat. A CRR 124. és 125. cikkének megfelelően lakóingatlanlal fedezett kitettséghez kapcsolódó kockázati kitettségértékek számításától függetlenül a kitettségeket ebben a sorban kell megbontani és feltüntetni, ha azokra ingatlan nyújt fedezetet.</p>
0320	<p>150 %-os kockázati súlyú nemteljesítő kitettségek</p> <p>A CRR 112. cikkének j) pontja</p> <p>A „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba sorolt kitettségek, amelyeket teljesítésük esetén ebbe a kitettségi osztályba kellene sorolni.</p>

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

3.3.1. A CR IRB tábla alkalmazási köre

72. A CR IRB tábla a következőkre alkalmazandó:

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

73. A tábla alkalmazási köre azokra a kitettségekre terjed ki, amelyeknek kockázattal súlyozott kitettségértékét a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 151–157. cikke CRR alapján (IRB módszerrel) számítják ki.

74. A CR IRB tábla alkalmazási köre nem terjed ki a következő adatokra:

- i. a CR EQU IRB táblán feltüntetett részvényjellegű kitettségek;
- ii. a CR SEC és/vagy a CR SEC Details táblán feltüntetett értékpapírosítási pozíciók;
- iii. A CRR 147. cikke (2) bekezdésének g) pontjában említett egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök. E kitettségi osztály kockázati súlya minden esetben 100 %, kivéve a készpénz-állományt és az azzal egyenértékű készpénztételeket, valamint a lízingelt eszközök maradványértékét a CRR 156. cikke szerint. Az ehhez a kitettségi osztályhoz tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékeket közvetlenül a CA táblán kell feltüntetni;
- iv. a CVA-kockázat tábláján feltüntetett hitelértékelési korrekciós kockázatra;

A CR IRB táblán nem szükséges az IRB kitettségeket a partner székhelye szerinti földrajzi bontásban megadni. Az így csoportosított adatok a CR GB táblán szerepelnek.

Az i. és a iii. tétel nem vonatkozik a CR IRB 7 táblára.

75. Annak egyértelművé tétele érdekében, hogy az intézmény az LGD és/vagy a hitel-egyenértékesítési tényezők értékét saját becsléssel állapítja-e meg, az adatszolgáltatásban szereplő minden kitettségi osztályra vonatkozóan meg kell adni az alábbi információkat:

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

IGEN = az LGD és a hitel-egyenértékesítési tényezők saját becslése esetén (fejlett IRB módszer). Ez minden lakossági portfóliót magában foglal.

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

3.3.2. A CR IRB táblacsoport felosztása

76. A CR IRB táblacsoport hét táblából áll. A CR IRB 1 általános áttekintést nyújt az IRB-kitettségekről és a kockázattal súlyozott kitettségértékek különböző számítási módszereiről, továbbá kitettség típusok szerint csoportosítja a teljes kitettségállományt. A CR IRB 2 a teljes kitettségállományt ügyfélkategóriák vagy -halmazok (pool) szerinti bontásban mutatja be (a CR IRB 1 0070 sorában feltüntetett kitettségek). A CR IRB 3 mutatja be az IRB-modellek hitelkockázati tőkekövetelményének kiszámításához használt összes releváns paramétert. A CR IRB 4 az IRB módszer szerint meghatározott, kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségértékek változásait magyarázó kimutatást tartalmaz. A CR IRB 5 a jelentett modellekre vonatkozóan a PD-k utótesztelésének eredményeiről nyújt információt. A CR IRB 6 tartalmazza a slotting módszer szerinti speciális hitelezési kitettségek esetében a hitelkockázati tőkekövetelmények kiszámításához használt releváns paramétereket. A CR IRB 7 áttekintést nyújt a sztenderd módszer vagy az IRB módszer hatálya alá tartozó kitettségérték százalékos arányáról minden egyes releváns kitettségi osztály tekintetében. Az alábbi kitettségi osztályokra és alsztályokra vonatkozóan a CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 és CR IRB 5 táblán külön kell adatot szolgáltatni:

1. Összesen

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

2. Központi kormányzatok és központi bankok

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

3. Intézmények

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

4.1. Vállalkozások – kkv

(A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja) Az ebbe az alkategóriába történő besorolás céljából az adatot szolgáltató jogalanyok a kkv-nak a belső kockázatkezelési folyamatokban alkalmazott belső fogalommeghatározását kötelesek használni.

4.2. Vállalkozások – speciális hitelezés

(A CRR 147. cikkének (8) bekezdése)

4.3. Vállalkozások – egyéb

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

5.1. Lakosság – ingatlannal fedezett (kkv)

(Lakossággal szembeni, ingatlannal fedezett kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, összefüggésben a CRR 154. cikkének (3) bekezdésével) Az ebbe az alkategóriába történő besorolás céljából az adatot szolgáltató jogalanyok a kkv-nak a belső kockázatkezelési folyamatokban alkalmazott belső fogalommeghatározását kötelesek használni.

5.2. Lakosság – ingatlannal fedezett (nem kkv)

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

A 5.1. és 5.2. pontban ingatlannal fedezett lakossággal szembeni kitétségeknek kell tekinteni minden biztosítékként elismert ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitétséget, függetlenül a biztosíték értékének a kitétséghöz viszonyított arányától vagy a hitel céljától.

5.3. Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható

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

5.4. Lakosság – egyéb kkv

(Lakossággal szembeni kitétségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően, amelyek nem szerepelnek az 5.1. és az 5.3. pontban) Az ebbe az alkategóriába történő besorolás céljából az adatot szolgáltató jogalanyok a kkv-nak a belső kockázatkezelési folyamatokban alkalmazott belső fogalom meghatározását kötelesek használni.

5.5. Lakosság – egyéb nem kkv

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

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

3.3.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Útmutató
0010	<p>BELSŐ MINŐSÍTÉSI SKÁLA/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (%)</p> <p>Az ügyfél-kategóriához vagy -halmazhoz rendelt, feltüntetendő PD-értéket a CRR 180. cikkében foglalt rendelkezések alapján kell megállapítani. Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. Az ügyfélkategoróriák vagy -halmazok összesítő adataira (pl. a teljes kitétségre) vonatkozóan az összesítésbe beszámított ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értékek kitétséggel súlyozott átlagát kell feltüntetni. A kitétségmenték (0110-es oszlop) alapján kell kiszámítani a kitétséggel súlyozott átlagos PD értéket.</p> <p>Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. A feltüntetett kockázati paramétereket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési skálában alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni.</p> <p>Irányadó felügyeleti skála alkalmazása nem előírás, és nem is szükséges. Ha az adatot szolgáltató intézmény egyedi minősítési skálát alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, akkor azt a skálát kell alkalmazni.</p> <p>Egyébként a különböző minősítési skálákat a következő kritériumok alapján kell összevonni és rangsorolni: a különböző minősítési skálák ügyfél-kategóriáit össze kell vonni, majd az egyes ügyfél-kategóriákhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani. Ha az intézmény nagyszámú ügyfél-kategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapotodhat meg az illetékes hatóságokkal. Ugyanez vonatkozik a folyamatos minősítési skálákra: esetükben is meg kell állapodni az illetékes hatóságokkal arról, hogy adatszolgáltatási célból a kategóriák száma csökkenthető.</p> <p>Az intézményeknek előzetesen meg kell keresniük az illetékes hatóságot akkor, ha a belső kategóriák számától eltérő számú kategóriában kívánnak adatot szolgáltatni.</p> <p>Az utolsó minősítési kategóriát vagy kategóriákat a nemteljesítő kitétségekre kell alkalmazni, melyek PD-értéke 100 %.</p> <p>Az átlagos PD-értéket a 110-es oszlopban feltüntetett kitétségmentékekkel kell súlyozni. A kitétséggel súlyozott átlagos PD-értéket az adott sorban feltüntetett összes kitétség figyelembevételével kell kiszámítani. Abban a sorban, ahol csak a nemteljesítő kitétségeket kell feltüntetni, az átlagos PD-érték 100 %.</p>

Oszlop	Útmutató
0020	<p>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</p> <p>Az intézményeknek az értékelési korrekciók, céltartalékok, hitelkockázat-mérséklési technikákból eredő hatások és hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele előtti kitettségértéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az eredeti kitettségértéket a CRR 24. cikkével, valamint 166. cikkének (1), (2), (4), (5), (6) és (7) bekezdésével összhangban kell megadni.</p> <p>A CRR 166. cikkének (3) bekezdéséből eredő hatást (mérlegen belüli nettósítás alá eső kölcsönök és betétek hatása) előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként külön kell feltüntetni, így az az eredeti kitettséget nem csökkenti.</p> <p>A partnerkockázattal érintett származtatott ügyletek, repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve kölcsönvételi ügyletek, hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek és értékpapír-ügylethez kapcsolódó hitelek esetében (a CRR harmadik része II. címének 4. vagy 6. fejezete) az eredeti kitettségérték a partnerkockázati kitettség értéke (lásd a 0130. oszlophoz tartozó útmutatót).</p>
0030	<p>EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZET</p> <p>A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség felosztása a CRR 142. cikke (1) bekezdésének 4. és 5. pontjában említett szervezetek összes azon kitettségére, amelyre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazandó.</p>
0040-0080	<p>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklés, amely egy vagy több kitettség hitelkockázatát csökkenti a kitettségeknek az alább „A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE” részben ismertetett helyettesítésével.</p>
0040-0050	<p>ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</p> <p>Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában meghatározottaknak megfelelően.</p> <p>A kitettséget befolyásoló előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (pl. ha azt a kitettségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitettségérték lehet.</p>
0040	<p>GARANCIÁK:</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést: a CRR 236. cikkének (3) bekezdésében meghatározott korrigált értéket (G_A) kell megadni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-beclést alkalmaz a CRR 183. cikkének megfelelően (de e cikk (3) bekezdésének kivételével), akkor a belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni.</p> <p>A garanciákat a 0040-es oszlopban kell feltüntetni akkor, ha a kiigazítás nem az LGD értékében történik. Ha a kiigazítás az LGD értékében történik, akkor a garancia összegét a 0150-es oszlopban kell feltüntetni.</p> <p>Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségekre esetében az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 0220-as oszlopban kell megadni.</p>

Oszlop	Útmutató
0050	<p>HITELDERIVATÍVÁK:</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 236. cikkének (3) bekezdésében meghatározott korrigált értéket (G_A) kell megadni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz a CRR 183. cikke (3) bekezdésének megfelelően, akkor a belső modellben használt releváns értéket kell feltüntetni.</p> <p>Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor a hitelderivatívák összegét a 0160-as oszlopban kell feltüntetni.</p> <p>Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitétségekre esetében az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet értékét a 0220-as oszlopban kell megadni.</p>
0060	<p>EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</p> <p>A kitétség PD-értékére hatást gyakorló biztosítékot az eredeti kitétség hitel-egyenértékesítési tényezők előtti értékében kell maximálni.</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, akkor a CRR 232. cikkének (1) bekezdése alkalmazandó.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a PD-re hatást gyakorló hitelkockázati mérséklési technikákat kell megadni. A vonatkozó névértéket vagy piaci értéket kell feltüntetni.</p> <p>Ha az LGD értékében kiigazítás történik, akkor az összeget a 170-es oszlopban kell feltüntetni.</p>
0070-0080	<p>A KITÉTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</p> <p>A kiáramlások értéke megegyezik a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitétségi osztályából, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájából vagy -halmazából való levonást követően a garantőr kitétségi osztályába, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájába vagy -halmazába kell sorolni. Ezt az összeget a garantőr kitétségi osztályába, illetve adott esetben ügyfél-kategóriájába vagy -halmazába irányuló beáramlásnak kell tekinteni.</p> <p>Az azonos kitétségi osztályba, illetve adott esetben ügyfél-kategóriába vagy -halmazba tartozó be- és kiáramlásokat szintén figyelembe kell venni.</p> <p>Figyelembe kell venni az egyéb táblákhoz kapcsolódó esetleges ki- és beáramlásokból eredő kitétségeket is.</p> <p>Ezek az oszlopok csak akkor használhatók, ha az intézmények engedélyt kaptak az illetékes hatóságuktól arra, hogy ezeket a fedezett kitétségeket a CRR 150. cikkével összhangban a tartós mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezeljék, vagy hogy a kitétségeket a garantőr jellemzői szerint sorolják be a kitétségi osztályokba.</p>
0090	<p>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITÉTSÉG</p> <p>A megfelelő ügyfél-kategóriába vagy -halmazba, illetve kitétségi osztályba sorolt kitétségérték a kitétségre helyettesítési hatással járó hitelkockázati mérséklési technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevételét követően.</p>
0100, 0120	<p>Ebből: Mérlegen kívüli tételek</p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.</p>
0110	<p>KITÉTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 166. cikkének, valamint 230. cikke (1) bekezdése második mondatának megfelelően meghatározott kitétségértékeket kell feltüntetni.</p> <p>Az I. mellékletben említett instrumentumok esetében a CRR 166. cikkének (8)–(10) bekezdése szerinti hitel-egyenértékesítési tényezőket és százalékos arányokat kell alkalmazni, függetlenül az intézmény által választott módszertől.</p> <p>A partnerkockázattal érintett kitétségek értékeinek meg kell egyezniük a 0130. oszlopban megadott értékekkel.</p>

Oszlop	Útmutató
0130	Ebből: Partnerkockázatból származó Lásd a megfelelő CR SA útmutatást a 0210. oszlopban.
0140	EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK A CRR 142. cikke (1) bekezdésének 4. és 5. pontjában említett szervezetekkel szembeni összes azon kitétség értékének bontása, amelyre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazandó.
0150-0210	AZ LGD-BECSLÉSEK SORÁN FIGYELEMBE VETT HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK, KIVÉVE AZ EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁST Ezekben az oszlopokban nem tüntethetők fel azok a hitelkockázat-mérséklési technikák, amelyek e technikák helyettesítési hatásának alkalmazásából adódóan befolyásolják az LGD-becsléseket. Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést: a CRR 228. cikkének (2) bekezdését, 230. cikkének (1) és (2) bekezdését, valamint 231. cikkét kell figyelembe venni. Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz: — Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően a központi kormányzattal, központi bankkal, intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitétségek esetében a CRR 161. cikkének (3) bekezdését kell figyelembe venni. Lakossággal szembeni kitétségek esetében a CRR 164. cikkének (2) bekezdését kell figyelembe venni. — Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet illetően az LGD-becslés során a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontjának megfelelően a biztosítékot kell figyelembe venni.
0150	GARANCIÁK Lásd a 0040-es oszlopra vonatkozó útmutatást.
0160	HITELDERIVATÍVÁK Lásd a 0050-es oszlopra vonatkozó útmutatást.
0170	SAJÁT LGD-BECSLÉS ALKALMAZÁSA: EGYÉB ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET Az intézmény belső modelljében alkalmazott vonatkozó érték. A CRR 212. cikkében megadott kritériumokat teljesítő hitelkockázat-mérséklő eszközök.
0171	KÉSZPÉNZBETÉT A CRR 200. cikkének a) pontja Harmadik fél intézménynél nem letétkezelői megállapodás révén, a hitelnyújtó intézmény zálogjogával terhelten elhelyezett készpénzbetét vagy készpénzjellegű instrumentum. A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitétség szintjén fennálló kitétség értékét.
0172	ÉLETBIZTOSÍTÁSI KÖTVÉNYEK A CRR 200. cikkének b) pontja A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitétség szintjén fennálló kitétség értékét.

Oszlop	Útmutató
0173	<p>HARMADIK FÉL ÁLTAL BIRTOKOLT INSTRUMENTUMOK</p> <p>A CRR 200. cikkének c) pontja</p> <p>Ez magában foglalja egy harmadik fél intézmény által kibocsátott értékpapírokat, amelyeket felszólításra az adott intézmény visszavásárol. A biztosíték feltüntetett értéke nem haladhatja meg az egyedi kitétség szintjén fennálló kitétség értékét. Ebbe az oszlopba nem tartoznak bele azok a harmadik fél által tartott instrumentumokkal fedezett kitétségek, amelyek esetében az intézmények a CRR 232. cikkének (4) bekezdésével összhangban a CRR 200. cikkének c) pontja szerint elismert, felszólításra visszavásárolt instrumentumokat a kibocsátó intézmény garanciájaként kezelik.</p>
0180	<p>ELISMERT PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK</p> <p>Kereskedési könyvben nyilvántartott műveletek esetében a tétel a CRR 299. cikke (2) bekezdésének c)–f) pontja alapján a kereskedési könyvi kitétségekre vonatkozóan elismert pénzügyi instrumentumokat és árukat foglalja magában. A hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegben belüli nettósítási pozíciókat a CRR harmadik része II. címe 4. fejezetének 4. szakasza alapján készpénzbiztosítékként kell kezelni.</p> <p>Amennyiben az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, a CRR 197. cikke szerinti elismert pénzügyi biztosíték esetében a CRR 223. cikkének (2) bekezdése szerinti kiigazított értéket (Cvam) kell feltüntetni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, az LGD-becslés során a pénzügyi biztosítékot a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint kell figyelembe venni. A feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.</p>
0190-0210	<p>EGYÉB ELISMERT BIZTOSÍTÉK</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (1)–(8) bekezdése, valamint 229. cikke szerint kell meghatározni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, az LGD-becslés során az egyéb biztosítékot a CRR 181. cikke (1) bekezdésének e) és f) pontja szerint kell figyelembe venni.</p>
0190	<p>INGATLAN</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (2)–(4) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban kell feltüntetni. Be kell számítani az ingatlan lízingbe adását is (lásd a CRR 199. cikkének (7) bekezdését). Lásd még a CRR 229. cikkét.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a becsült piaci érték.</p>
0200	<p>EGYÉB DOLOGI BIZTOSÍTÉKOK</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (6)–(8) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban kell feltüntetni. Be kell számítani az ingatlanon kívüli vagyontárgyak lízingbe adását is (lásd a CRR 199. cikkének (7) bekezdését). Lásd még a CRR 229. cikkének (3) bekezdését.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.</p>
0210	<p>KÖVETELÉSEK</p> <p>Ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-becslést, az értékeket a CRR 199. cikkének (5) bekezdése és 229. cikkének (2) bekezdése szerint kell meghatározni és ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor a feltüntetendő érték a biztosíték becsült piaci értéke.</p>

Oszlop	Útmutató
0220	<p>EGYÜTTES NEMTELJESÍTÉSRE VONATKOZÓ ELJÁRÁS: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</p> <p>Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitétségeket fedező garanciák és hitelderivatívák a CRR 153. cikke (3) bekezdésének megfelelően, valamint a CRR 202. cikkének és 217. cikke (1) bekezdésének figyelembevételével.</p> <p>A feltüntetendő értékek nem haladhatják meg a megfelelő kitétségek értékét.</p>
0230	<p>KITÉTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)</p> <p>Figyelembe kell venni a hitelkockázat-mérséklési technikáknak az LGD-értékekre gyakorolt, a CRR harmadik része II. címe 3. és 4. fejezetében meghatározott teljes hatását. Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitétségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott LGD-nek felel meg.</p> <p>Nemteljesítő kitétségek esetében a CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontját kell figyelembe venni.</p> <p>A 0110-es oszlopban említett kitétségérték alapján kell kiszámítani a kitétséggel súlyozott átlagokat.</p> <p>Minden hatást figyelembe kell venni (így a CRR 164. cikkének (4) bekezdésével összhangban az ingatlanal fedezett kitétségekre alkalmazandó alsó korlát hatásait bele kell foglalni az adatszolgáltatásba).</p> <p>Az IRB módszert alkalmazó, de saját LGD-becslést nem használó intézményeknél a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatásait a kitétség teljes mértékben korrigált értéke (E*) tükrözi, majd azok a CRR 228. cikkének (2) bekezdésében említett LGD*-értékben is megjelennek.</p> <p>Az egyes PD-ügyletkategóriákhoz vagy -halmazokhoz tartozó, kitétséggel súlyozott átlagos LGD az adott PD-kategóriához vagy -halmazhoz kapcsolt prudenciális LGD-értékeknek a 0110. oszlop vonatkozó kitétségértékével súlyozott átlaga.</p> <p>Ha az intézmény saját LGD-becslést alkalmaz, akkor figyelembe kell venni a CRR 175. cikkét, valamint 181. cikkének (1) és (2) bekezdését.</p> <p>Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitétségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott LGD-nek felel meg.</p> <p>A kitétséggel súlyozott átlagos LGD-értéket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési skálában ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni.</p> <p>Az adatszolgáltatás nem terjed ki a CRR 153. cikkének (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitétségekre. Amennyiben a PD-értéket speciális hitelezési kitétségekre becsülik, az adatokat az LGD-kre vonatkozó saját becslések vagy a szabályozói LGD-k alapján kell megadni.</p> <p>A 0230-as oszlop számításakor nem vehetők figyelembe a nagyméretű szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetek, valamint a nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetek kitétségei és az azokhoz kapcsolódó LGD-értékek, ezek kizárólag a 0240-es oszlop kiszámításánál vehetők figyelembe.</p>
0240	<p>NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK KITÉTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD-ÉRTÉKE (%)</p> <p>Kitétséggel súlyozott átlagos LGD-érték (%) a CRR 142. cikkének 4. pontjában meghatározott nagyméretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel, valamint a CRR 142. cikkének 5. pontjában meghatározott nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni összes azon kitétségre vonatkozóan, amelyre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazandó.</p>

Oszlop	Útmutató
0250	<p>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATI ÉRTÉK (NAP)</p> <p>A feltüntetendő értéket a CRR 162. cikkével összhangban kell meghatározni. A kitettségérték (0110-es oszlop) alapján kell kiszámítani a kitettséggel súlyozott átlagokat. Az átlagos lejáratot napban kell megadni.</p> <p>Ez az adat nem adható meg olyan kitettségérték esetén, amelynél a lejáratot nem veszik figyelembe a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításakor. Ez azt jelenti, hogy az oszlop a „lakosság” kitettségi osztályra vonatkozóan nem tölthető ki.</p>
0255	<p>A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A központi kormányzatok és központi bankok, a vállalkozások és az intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1), (2), (3) és (4) bekezdését. A lakosság kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését.</p> <p>A CRR 501. cikkében és 501a. cikkében említett kkv-szorzót és infrastruktúra-szorzót nem kell figyelembe venni.</p>
0256	<p>(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK KKV-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA</p> <p>A kkv-vel szembeni teljesítő kitettségeknek a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban számított, kockázattal súlyozott kitettségértéke (RWEA) és a CRR 501. cikkének bekezdése szerinti RWEA* különbségének levonása..</p>
0257	<p>(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK INFRASTRUKTÚRA-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA</p> <p>A CRR harmadik része II. címének megfelelően kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékek, valamint a CRR 501a. cikke szerinti, alapvető közszolgáltatásokat nyújtó vagy támogató fizikai struktúrákat vagy létesítményeket, rendszereket és hálózatokat működtető vagy finanszírozó szervezetekkel szembeni kitettségek hitelkockázatára vonatkozó kiigazított RWEA-érték különbségének levonása.</p>
0260	<p>A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A központi kormányzatok és központi bankok, a vállalkozások és az intézmények kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 153. cikkének (1), (2), (3) és (4) bekezdését. A lakosság kitettségi osztályra vonatkozóan lásd a CRR 154. cikkének (1) bekezdését.</p> <p>A CRR 501. cikkében és 501a. cikkében említett kkv-szorzót és infrastruktúra-szorzót figyelembe kell venni.</p>
0270	<p>EBBŐL: NAGYMÉRETŰ PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZETEK ÉS NEM SZABÁLYOZOTT PÉNZÜGYI ÁGAZATBELI SZERVEZET</p> <p>A kkv-szorzó utáni, kockázattal súlyozott kitettségérték lebontása a CRR 142. cikkének 4. pontjában meghatározott nagyméretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel és a CRR 142. cikkének 5. pontjában meghatározott nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni összes azon kitettségre, amelyre a CRR 153. cikkének (2) bekezdése szerinti magasabb korrelációs együttható alkalmazandó.</p>
0280	<p>VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK</p> <p>A várható veszteség meghatározását a CRR 5. cikkének (3) bekezdése, a várható veszteség összegének kiszámítását a CRR 158. cikke tartalmazza. A nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatban lásd a CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontját. A várható veszteség feltüntetendő értékét az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési skálában ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterek alapján kell kiszámítani.</p>

Oszlop	Útmutató
0290	<p>(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK</p> <p>Az értékelési korrekciót, valamint a CRR 159. cikke szerinti egyedi és általános hitelkockázati kiigazításokat kell feltüntetni. Az általános hitelkockázati kiigazításokat az egyes ügyfél-kategóriák várható vesztesége alapján arányosítva kell megadni.</p>
0300	<p>A KÖTELEZETEK SZÁMA</p> <p>A CRR 172. cikkének (1) és (2) bekezdése</p> <p>A lakossági kitettségi osztály, valamint a CRR 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatában említett esetek kivételével az intézmény valamennyi kitettségi osztályra vonatkozóan a külön minősített jogi személyek/kötelezettek számát adja meg a különböző fennálló hitelek vagy kitettségek számától függetlenül.</p> <p>A lakossági kitettségi osztályon belül, vagy ha más kitettségi osztályokban ugyanazon kötelezettel szembeni külön kitettségeket különböző ügyfél-kategóriákhoz rendelnek a CRR 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatával összhangban, az intézmény azon kitettségek számát adja meg, amelyeket külön soroltak be egy bizonyos minősítési kategóriába vagy -halmazba. A CRR 172. cikke (2) bekezdésének alkalmazásakor egy kötelezett egynél több kategóriában is figyelembe vehető.</p> <p>Mivel ez az oszlop a minősítési skálák egyik szerkezeti elemét érinti, az egyes ügyfél-kategóriákba vagy -halmazokba sorolt hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséghez kapcsolódik, a hitelkockázat-mérséklési technikák hatásainak (különösen a redisztribúciós hatás) figyelembevétele nélkül.</p>
0310	<p>HITELDERIVATÍVÁK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>Az intézményeknek a kockázattal súlyozott hipotetikus kitettségértéket RWEA-ként kell kiszámítaniuk anélkül, hogy az elismert hitelderivatívát a CRR 204. cikkében meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikaként vennék számításba. Az összegeket az eredeti kötelezettel szembeni kitettségekre vonatkozó kitettségi osztályokban kell feltüntetni.</p>
Sorok	Útmutató
0010	TELJES KITETTSÉG
0015	<p>Ebből: Kitettség a kkv-szorzó alkalmazásával</p> <p>Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501. cikkében előírt követelményeket.</p>
0016	<p>Ebből: Kitettség az infrastruktúra-szorzó alkalmazásával</p> <p>Itt csak azokat a kkv-kal szembeni kitettségeket kell feltüntetni, amelyek teljesítik a CRR 501a. cikkében előírt követelményeket.</p>
0020-0060	A TELJES KITETTSÉG KITETTSÉGTÍPUS SZERINTI BONTÁSA
0020	<p>Hitelkockázattal érintett mérlegen belüli tételek</p> <p>A CRR 24. cikkében említett, más kategóriába nem sorolt eszközök.</p> <p>A partnerkockázattal érintett kitettségeket nem ebben a sorban, hanem a 0040–0060. sorban kell feltüntetni.</p> <p>A CRR 379. cikkének (1) bekezdésében említett, le nem vont nyitva szállítások nem minősülnek mérlegen belüli tételnek, azonban azokat ebben a sorban fel kell tüntetni.</p>

Sorok	Útmutató
0030	<p>Hitelkockázattal érintett mérlegen kívüli tételek</p> <p>A mérlegen kívüli tételek közé tartoznak a CRR 166. cikkének (8) bekezdése szerinti tételek, valamint a CRR I. mellékletében felsorolt tételek.</p> <p>A partnerkockázattal érintett kitétségeket nem ebben a sorban, hanem a 0040–0060. sorban kell feltüntetni.</p>
0040-0060	<p>Partnerkockázattal érintett kitétségek/ügyletek</p> <p>Lásd a megfelelő CR SA útmutatást a 0090–0130. sorban.</p>
0040	<p>Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai</p> <p>Lásd a megfelelő CR SA útmutatást a 0090. sorban.</p>
0050	<p>Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai</p> <p>Lásd a megfelelő CR SA útmutatást a 0110. sorban.</p>
0060	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok</p> <p>Lásd a megfelelő CR SA útmutatást a 0130. sorban.</p>
0070	<p>ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁKBA VAGY –HALMAZOKBA (POOLOKBA) SOROLT KITÉTSÉGEK: ÖSSZESEN</p> <p>Vállalkozásokkal, intézményekkel és központi kormányzatokkal, valamint központi bankokkal szembeni kitétségekkel kapcsolatban lásd a CRR 142. cikke (1) bekezdésének 6. pontját, valamint 170. cikke (1) bekezdésének c) pontját.</p> <p>A lakossággal szembeni kitétségekkel kapcsolatban lásd a CRR 170. cikke (3) bekezdésének b) pontját. A vásárolt követelésekből eredő kitétségekkel kapcsolatban lásd a CRR 166. cikkének (6) bekezdését.</p> <p>A vásárolt követelések felhígulási kockázatával összefüggő kitétségeket nem kell ügyfél-kategóriák és -halmazok szerint jelenteni, így az ilyen kitétségeket a 0180. sorban kell feltüntetni. Ha az intézmény nagyszámú ügyfél-kategóriát vagy -halmazt alkalmaz, akkor adatszolgáltatási célból a kategóriák vagy -halmazok csökkentett számáról állapodhat meg az illetékes hatóságokkal.</p> <p>Nincs irányadó felügyeleti skála. Ehelyett az intézmények az alkalmazni kívánt skálát saját maguk határozzák meg.</p>
0080	<p>SLOTTING MÓDSZER SZERINTI SPECIÁLIS HITELEZÉSI KITÉTSÉGEK: ÖSSZESEN</p> <p>A CRR 153. cikkének (5) bekezdése Ez csak a „vállalati – speciális hitelezés” kitétségi osztályára vonatkozik.</p>
0160	<p>ALTERNATÍV KEZELÉS: INGATLANNAL FEDEZETT</p> <p>A CRR 193. cikkének (1) és (2) bekezdése, 194. cikkének (1)–(7) bekezdése, valamint 230. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Ez az alternatíva csak az IRB alpmódszert alkalmazó intézmények számára áll rendelkezésre.</p>
0170	<p>NYITVA SZÁLLÍTÁSBOÓL EREDŐ, ALTERNATÍV KEZELÉS ALAPJÁN MEGÁLLAPÍTOTT VAGY 100 %-OS KOCKÁZATI SÚLYÚ KITÉTSÉGEK, VALAMINT EGYÉB, KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITÉTSÉGEK</p> <p>Olyan nyitva szállításokból eredő kitétségek, amelyek a CRR 379. cikke (2) bekezdése első albekezdésének utolsó mondatában említett alternatív kezelés körébe tartoznak, vagy amelyek a CRR 379. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdése alapján 100 %-os kockázati súlyt kapnak. A nem minősített, a CRR 153. cikkének (8) bekezdése szerinti n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint a máshová nem sorolt, kockázati súlyozás alá tartozó egyéb kitétségeket ebben a sorban kell feltüntetni.</p>

Sorok	Útmutató
0180	FELHÍGULÁSI KOCKÁZAT: VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN A felhígulási kockázat meghatározását a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 53. pontja tartalmazza. A felhígulási kockázatra vonatkozó kockázattal súlyozott kitétségmenték kiszámításával kapcsolatban lásd a CRR 157. cikkét. A felhígulási kockázatról a vállalati és lakossági vásárolt követelések esetében kell adatot szolgáltatni.

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

Oszlop	Útmutató
0005	Ügyfél-kategória (sorazonosító) Ez egy sorazonosító, amely a tábla egyes lapjainak minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb. A feltüntetendő első kategória (vagy halmaz) a legjobb, a következő a második legjobb és így tovább. Az utolsó kategória (vagy halmaz) a nemteljesítő kitétségeket tartalmazza.
0010-0300	Az itt található oszlopokra vonatkozó útmutató azonos a CR IRB 1 tábla megfelelő számú oszlopaire vonatkozó útmutatóval.

Sor	Útmutató
0010-0001 – 0010-NNNN	Az e sorokban feltüntetett értékeket az adott ügyfél-kategóriához vagy -halmazhoz tartozó PD-értéknek megfelelő sorrendben kell megadni. A nemteljesítő ügyfelekhez tartozó PD-érték 100 %. Az ingatlanbiztosíték alternatív kezelési körébe vont kitétségek (ez kizárólag akkor lehetséges, ha az intézmény nem alkalmaz saját LGD-beclést) nem sorolhatók be a kötelezett PD-értéke alapján, így ezek adatai nem tüntethetők fel ebben a táblában.

3.3.1. C 08.03 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: PD-sávok szerinti bontás (CR IRB 3)

3.3.1.1. Általános megjegyzések

77. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat a CRR 452. cikke g) pontjának i-v. alpontja alkalmazásában kell megadniuk annak érdekében, hogy információt szolgáltatassanak az IRB módszerhez kapcsolódó tőkekövetelmények kiszámításához használt fő paraméterekről. Az ebben a táblában feltüntetett információk nem tartalmazhatnak a CRR 153. cikkének (5) bekezdésében említett speciális hitelezésre vonatkozó adatokat, amelyek a C 08.06. táblában szerepelnek. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitétségeket (a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete).

3.3.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Útmutató
0010	MÉRLEGEN BELÜLI KITÉTSÉGEK A CRR 166. cikkének (1)–(7) bekezdése szerint számított kitétségmenték az esetleges hitelkockázati kiigazítások figyelembevétele nélkül.

Oszlop	Útmutató
0020	<p>MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTT</p> <p>A CRR 166. cikkének (1)–(7) bekezdése szerinti kitettségérték, az esetleges hitelkockázati kiigazítások és hitel-egyenértékesítési tényezők, a CRR 166. cikkének (8) bekezdésében meghatározott saját becslések és hitel-egyenértékesítési tényezők, illetve a CRR 166. cikkének (10) bekezdésében meghatározott százalékos arányok figyelembevétele nélkül.</p> <p>A mérlegen kívüli kitettségek magukban foglalják az összes lekötött, de le nem hívott összeget és az összes mérlegen kívüli tételt, a CRR I. mellékletében felsoroltak szerint.</p>
0030	<p>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK</p> <p>A rögzített PD-sáv egyes kategóriáiba tartozó valamennyi kitettség esetében az intézmények által a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításához használt átlagos hitel-egyenértékesítési tényező, súlyozva a 0020-as oszlopban feltüntetett, mérlegen kívüli, hitel-egyenértékesítési tényezők előtti kitettséggel.</p>
0040	<p>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ÉS HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS UTÁNI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 166. cikke szerinti kitettségérték.</p> <p>Ez az oszlop a mérlegen belüli kitettségeknek és a mérlegen kívüli kitettségeknek a CRR 166. cikkének (8)–(10) bekezdése szerinti hitel-egyenértékesítési tényezők utáni és hitelkockázat-mérséklés utáni összegét tartalmazza.</p>
0050	<p>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS PD (%)</p> <p>A rögzített PD-sáv egyes kategóriáiba tartozó valamennyi kitettség esetében az egyes kötelezetek átlagos PD-becslése, súlyozva a hitel-egyenértékesítési tényezők és hitelkockázat-mérséklés utáni, a 0040-es oszlopban megadott kitettségértékkel.</p>
0060	<p>A KÖTELEZETEK SZÁMA</p> <p>A rögzített PD-sáv egyes kategóriáihoz rendelt jogi személyek vagy kötelezettek száma.</p> <p>A kötelezettek számát a C 08.01. tábla 0300. oszlopára vonatkozó útmutatónak megfelelően kell számba venni. A közös kötelezetteket ugyanúgy kell kezelni, mint a PD-kalibráció alkalmazásában.</p>
0070	<p>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)</p> <p>A rögzített PD-sáv egyes kategóriáiba tartozó valamennyi kitettség esetében az egyes kitettségek átlagos LGD-becslése, súlyozva a hitel-egyenértékesítési tényezők és hitelkockázat-mérséklés utáni, a 0040-es oszlopban megadott kitettségértékkel.</p> <p>A feltüntetett LGD-nek meg kell felelnie a kockázattal súlyozott összegek kiszámításához használt, az esetleges hitelkockázat-mérséklési hatások és adott esetben gazdasági dekonjunkturális feltételek figyelembevételével kapott végső LGD-becslésnek. Az ingatlanl fedezett, lakossággal szembeni kitettségek esetében a feltüntetett LGD-nek figyelembe kell vennie a CRR 164. cikkének (4) bekezdésében meghatározott alsó határokat.</p> <p>Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott LGD-nek felel meg.</p> <p>Az A-IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek esetében figyelembe kell venni a CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontjában foglalt rendelkezéseket. A feltüntetett LGD-nek meg kell felelnie az alkalmazandó becslési módszerek szerinti nemteljesítéskori LGD-becslésnek.</p>

Oszlop	Útmutató
0080	<p>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRAT (ÉV)</p> <p>A rögzített PD-sáv egyes kategóriába tartozó valamennyi kitettség esetében az egyes kitettségek átlagos lejáratát, súlyozva a hitel-egyenértékesítési tényezők utáni, a 0040-es oszlopban megadott kitettségértékkel.</p> <p>A feltüntetendő lejáratértéket a CRR 162. cikkével összhangban kell meghatározni.</p> <p>Az átlagos lejáratot években kell megadni.</p> <p>Ez az adat nem adható meg olyan kitettségérték esetén, amelynél a lejáratot nem veszik figyelembe a kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR harmadik része, II. címének 3. fejezete szerinti kiszámításakor. Ez azt jelenti, hogy az oszlop a „lakosság” kitettségi osztályra vonatkozóan nem töltendő ki.</p>
0090	<p>A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>Központi kormányzatokkal és központi bankokkal, intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek esetében a 153. cikk (1)–(4) bekezdésének megfelelően kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték; a lakossággal szembeni kitettségek esetében a CRR 154. cikke szerint kiszámított, kockázattal súlyozott kitettségérték.</p> <p>A CRR 501. cikkében és 501a. cikkében említett kkv-szorzót és infrastruktúra-szorzót figyelembe kell venni.</p>
0100	<p>VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 158. cikke szerint kiszámított várható veszteségérték.</p> <p>A várható veszteség feltüntetendő értékét az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési skálában ténylegesen alkalmazott kockázati paraméterek alapján kell kiszámítani.</p>
0110	<p>ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK</p> <p>A 183/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerinti egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások, a CRR 34. és 110. cikke szerinti kiegészítő értékelési korrekciók, valamint a rögzített PD-sáv egyes kategóriáihoz rendelt kitettségekhez kapcsolódó egyéb szavatolóőke-csökkenések.</p> <p>Ezek az értékelési korrekciók és céltartalékok azok, amelyeket figyelembe kell venni a CRR 159. cikkének végrehajtásakor.</p> <p>Az általános céltartalékokat az egyes ügyfél-kategóriák várható vesztesége alapján arányosítva kell megadni.</p>
Sorok	Útmutató
PD-SÁV	<p>A kitettségeket a rögzített PD-sáv megfelelő kategóriájához kell rendelni az ebbe a kitettségi osztályba sorolt egyes kötelezettek becsült PD-értéke alapján (a hitelkockázat-mérséklésből eredő helyettesítési hatások figyelembevétele nélkül). Az intézményeknek minden kitettséget egyenként kell a táblában megadott PD-sávhoz hozzárendelniük, figyelembe véve a folyamatos skálaértékeket is. Valamennyi nemteljesítő kitettséget a 100 %-os PD-t képviselő kategóriának kell tartalmaznia.</p>

3.3.2. C 08.04 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: a kockázattal súlyozott kitettségérték változásának kimutatása (CR IRB 4)

3.3.2.1. Általános megjegyzések

78. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat a CRR 438. cikke h) pontjának alkalmazásában kell megadniuk. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitettségeket (a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete).

79. Az intézményeknek az RWEA változását a vonatkozási időpont szerinti kockázattal súlyozott kitettséérték és az előző vonatkozási időpont szerinti kockázattal súlyozott kitettséérték közötti változásként kell megadniuk. Negyedéves adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatási vonatkozási időpont negyedéve előtti negyedév végét kell használni.

3.3.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Útmutató
0010	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A hitelkockázatra vonatkozó, kockázattal súlyozott teljes kitettséérték az IRB módszer szerint kiszámítva, figyelembe véve a CRR 501. és 501a. cikke szerinti szorzókat.</p>
Sorok	Útmutató
0010	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ELŐZŐ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN</p> <p>Kockázattal súlyozott kitettséérték az előző adatszolgáltatási időszak végén, a CRR 501. és 501a. cikkében meghatározott kvv-szorzó és infrastruktúra-szorzó alkalmazását követően</p>
0020	<p>ESZKÖZNAGYSÁG (+/-)</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettséértékben az eszközök nagysága miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a folyó adatszolgáltatási időszak vége között bekövetkezett változás. Ide értendők a könyv nagyságát és összetételét érintő szerves változások (beleértve az új tevékenységek indítását és a lejáró hiteleket), de nem számítva a könyv nagyságában a gazdálkodó egységek akvizíciója és elidegenítése miatt bekövetkezett változásokat.</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettséértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettséértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni.</p>
0030	<p>ESZKÖZMINŐSÉG (+/-)</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettséértékben az eszközminőség miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a jelenlegi adatszolgáltatási időszak vége között bekövetkezett változás. Ide értendők az intézmény eszközeinek értékelte minőségében a hitelfelvevői kockázat változásai, például a minősítési kategória módosulása vagy hasonló hatások miatt bekövetkezett változások.</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettséértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettséértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni.</p>
0040	<p>MODELLFRISSÍTÉSEK (+/-)</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettséértékben a modellek frissítései miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a jelenlegi adatszolgáltatási időszak vége között bekövetkezett változás. Ide értendők az új modellek bevezetése, a modellek változásai, a modell alkalmazási körének változásai vagy a modell hiányosságainak orvoslását célzó bármely egyéb változás miatt bekövetkezett változások.</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettséértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettséértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni.</p>
0050	<p>MÓDSZERTAN ÉS POLITIKA (+/-)</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettséértékben a módszertan és a politika miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a jelenlegi adatszolgáltatási időszak vége között bekövetkezett változás. Ide értendők a számításokban a szabályozási politika változásai, így például a meglévő szabályok módosítása és új szabályok bevezetése miatt bekövetkezett módszertani változások, de nem tartoznak ide a modellek azon változásai, amelyeket a 0040-es sor tartalmaz.</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettséértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettséértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni.</p>

Sorok	Útmutató
0060	<p>AKVIZÍCIÓK ÉS ELIDEGENÍTÉSEK (+/-)</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségértékben a felvásárlások és értékesítések miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a jelenlegi adatszolgáltatási időszak vége között bekövetkezett változás, azaz a könyv nagyságában a gazdálkodó egységek felvásárlása és eladása miatt bekövetkezett változások.</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni.</p>
0070	<p>DEVIZAÁRFOLYAM-MOZGÁSOK (+/-)</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségértékben a devizaárfolyam-mozgások miatt az előző beszámolási időszak vége és a folyó beszámolási időszak vége között bekövetkezett változások, azaz a devizaátszámítási mozgásokból eredő változások.</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni.</p>
0080	<p>EGYÉB (+/-)</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségértékben egyéb tényezők miatt az előző adatszolgáltatási időszak vége és a jelenlegi adatszolgáltatási időszak vége között bekövetkezett változás.</p> <p>Ezt a kategóriát a más kategóriába nem sorolható változások kimutatására kell használni.</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségértékek növekedését pozitív összegként, a kockázattal súlyozott kitettségértékek csökkenését pedig negatív összegként kell feltüntetni.</p>
0090	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK AZ ADATSZOLGÁLTATÁSI IDŐSZAK VÉGÉN</p> <p>Kockázattal súlyozott kitettségérték az adatszolgáltatási időszakban, a CRR 501. és 501a. cikkében meghatározott kkv-szorító és infrastruktúra-szorító alkalmazását követően.</p>

3.3.3. C 08.05 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: PD utótesztelése (CR IRB 5)

3.3.3.1. Általános megjegyzések

80. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat a CRR 452. cikke h) pontjának alkalmazásában kell megadniuk. Az intézménynek az egyes kitettségi osztályokon belül figyelembe kell vennie az alkalmazott modelleket, és be kell mutatnia az azon modellek hatálya alá tartozó releváns kitettségi osztály kockázattal súlyozott kitettségértékének százalékos arányát, amelyekre vonatkozóan itt az utótesztelés eredményeit kell feltüntetni. Ez a tábla nem tartalmazza a partnerkockázati kitettségeket (a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete).

3.3.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Útmutató
0010	<p>PD SZÁMTANI ÁTLAGA (%)</p> <p>A rögzített PD-sávba tartozó és a 0020. oszlopban összegzett kötelezettek PD-értékének számtani átlaga az adatszolgáltatási időszak kezdetén (a kötelezettek számával súlyozott átlag).</p>
0020	<p>KÖTELEZETTEK SZÁMA AZ ELŐZŐ ÉV VÉGÉN</p> <p>Az adatszolgáltatásban feltüntetendő kötelezettek száma az előző év végén.</p> <p>Minden olyan kötelezettet figyelembe kell venni, aki az adott időpontban hitelkötelezettséget vállalt.</p> <p>A kötelezettek számát a C 08.01. tábla 0300. oszlopára vonatkozó útmutatónak megfelelően kell számba venni. A közös kötelezetteket ugyanúgy kell kezelni, mint a PD-kalibráció alkalmazásában.</p>

Oszlop	Útmutató
0030	<p>EBBŐL: AZ ÉV SORÁN NEM TELJESÍTETT</p> <p>Az év (azaz a nemteljesítési arány számításának megfigyelési időszaka) során nemteljesítővé vált kötelezettek száma.</p> <p>A nemteljesítést a CRR 178. cikkével összhangban kell megállapítani.</p> <p>Minden egyes nemteljesítő kötelezettet csak egyszer kell figyelembe venni az egyéves nemteljesítési arány számításának számlálójában és nevezőjében, még akkor is, ha a kötelezett a vonatkozó egyéves időszak alatt egynél többször vált nemteljesítővé.</p>
0040	<p>MEGFIGYELT ÁTLAGOS NEMTELJESÍTÉSI ARÁNY (%)</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 78. pontjában említett egyéves nemteljesítési arány.</p> <p>Az intézmények biztosítják, hogy:</p> <p>a) a nevező az egyéves megfigyelési időszak kezdetén (azaz az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot megelőző év elején) bármely hitelkötelezettséggel rendelkező teljesítő kötelezettek számából áll; ebben az összefüggésben a hitelkötelezettség a következők mindegyikére vonatkozik: i. bármely mérlegen belüli tétel, beleértve a tőkeösszeget, a kamatot és a díjakat; ii. bármely mérlegen kívüli tétel, beleértve az intézmény mint garantőr által kibocsátott garanciákat;</p> <p>b) a számláló magában foglal minden olyan, a nevezőben figyelembe vett kötelezettet, amelynek az egyéves megfigyelési időszakban (az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot megelőző évben) legalább egy nemteljesítési eseménye volt.</p> <p>A kötelezettek számának kiszámításával kapcsolatban lásd a C 08.01. tábla 0300. oszlopát.</p>
0050	<p>ÁTLAGOS MÚLTBELI ÉVES NEMTELJESÍTÉSI ARÁNY (%)</p> <p>Legalább a legutóbbi öt év éves nemteljesítési arányának egyszerű átlaga (az adott évben nemteljesítő kötelezettek száma minden év elején/az év elején meglévő összes kötelezett). Az intézmény figyelembe vehet olyan hosszabb időszakot is, amely összhangban van tényleges kockázatkezelési gyakorlatával.</p>

Sorok	Útmutató
PD-SÁV	<p>A kitettségeket a rögzített PD-sáv megfelelő kategóriájához kell rendelni az ebbe a kitettségű osztályba sorolt egyes kötelezettek adatszolgáltatási időszak elején becsült PD-értéke alapján (a hitelkockázat-mérséklésből eredő helyettesítési hatások figyelembevétele nélkül). Az intézményeknek minden kitettséget egyenként kell a táblában megadott PD-sávhoz hozzárendelniük, figyelembe véve a folyamatos skálaértékeket is. Valamennyi nemteljesítő kitettséget a 100 %-os PD-t képviselő kategóriának kell tartalmaznia.</p>

3.3.4. C 08.05.1 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: PD utótesztelése (CR IRB 5B)

3.3.4.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

81. A C 08.05. táblán túlmenően az intézményeknek a C 08.05.1. táblában szereplő információkat is meg kell adniuk, amennyiben a PD-becslésre a CRR 180. cikke (1) bekezdésének f) pontját alkalmazzák. Csak az e cikk szerinti PD-becslésekre kell információt szolgáltatni. A kitöltési útmutató megegyezik a C 08.05 táblához tartozókkal, a következő kivételekkel:

Oszlopok	Útmutató
0005	<p>PD-SÁV</p> <p>Az intézményeknek a rögzített külső PD-sáv helyett a belső besorolásuknak megfelelően kell megadniuk a PD-sávokat, amelyet hozzárendelnek a külső hitelminősítő intézmény által használt skálához.</p>

Oszlopok	Útmutató
0006	<p>KÜLSŐ MINŐSÍTÉSBN SZEREPLŐ MEGFELELŐ ÉRTÉK</p> <p>Az intézményeknek a CRR 180. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerint figyelembe vett külső hitelminősítő intézmények mindegyikére vonatkozóan egy-egy oszlopot kell megadniuk. Az intézményeknek ezekben az oszlopokban fel kell tüntetniük azt a külső minősítést, amelyhez a belső PD-sávjaikat hozzárendelték.</p>

3.3.5. C 08.06 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: slotting módszer szerinti speciális hitelezési kitétségek (CR IRB 6)

3.3.5.1. Általános megjegyzések

82. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat a CRR 438. cikke e) pontjának alkalmazásában kell megadniuk. Az intézményeknek a 153. cikk (5) bekezdésének 1. táblázatában említett speciális hitelezési kitétségek következő típusairól kell adatot szolgáltatniuk:

- a) Projektfinanszírozás
- b) Jövedelemtermelő ingatlanok és magas volatilitású kereskedelmi ingatlanok
- c) Tárgyieszköz-financezírozás
- d) Árufinanszírozás

3.3.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Útmutató
0010	<p>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITÉTSÉG</p> <p>Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót.</p>
0020	<p>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, A HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI KITÉTSÉG</p> <p>Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót.</p>
0030, 0050	<p>EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.</p>
0040	<p>KITÉTSÉGÉRTÉK</p> <p>Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót.</p>
0060	<p>EBBŐL: PARTNERKOCKÁZATBÓL SZÁRMAZÓ</p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.</p>
0070	<p>KOCKÁZATI SÚLY:</p> <p>A CRR 153. cikkének (5) bekezdése</p> <p>Ez egy információs célú, rögzített oszlop. Tartalma nem változtatható meg.</p>
0080	<p>A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉGÉRTÉK</p> <p>Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót.</p>
0090	<p>VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK</p> <p>Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót.</p>

Oszlop	Útmutató
0100	(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK Lásd a CR IRB táblához tartozó útmutatót.

Sorok	Útmutató
0010-0120	A kitettségeket a CRR 153. cikke (5) bekezdésében található 1. táblázatnak megfelelően a megfelelő kategóriába és lejáráthoz kell hozzárendelni.

3.3.6. C 08.07 – Hitelkockázat és nyitva szállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény: az IRB módszer és a sztenderd módszer alkalmazási köre (CR IRB 7)

3.3.6.1. Általános megjegyzések

83. E tábla alkalmazásában a kockázattal súlyozott kitettségértéket a hitelkockázatra vonatkozó IRB módszer szerint számító intézmények feltüntetik a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetében meghatározott sztenderd módszer vagy a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetében meghatározott IRB módszer alá tartozó kitettségeket, valamint az egyes kitettségi osztályoknak a fokozatos bevezetésre vonatkozó ütemezési terv hatálya alá tartozó részét. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat kitettségi osztályok szerint kell megadniuk, a tábla soraiban szereplő kitettségi osztályok szerinti bontásban.

84. A 0020–0040. oszlopnak a kitettségek teljes spektrumát le kell fednie, így e három oszlop minden egyes sorának összege az összes kitettségi osztály értékpapírosítási pozíciók és levont pozíciók nélkül számított 100 %-a.

3.3.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Útmutató
0010	A CRR 166. CIKKÉBEN MEGHATÁROZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK Az intézmények a CRR 166. cikke szerint számított, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértéket tüntetik fel.
0020	A SZTENDERD MÓDSZER ÉS AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK Az intézmények a CRR 429. cikkének (4) bekezdése szerinti, a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértéket használják a teljes kitettségérték meghatározásához, amely tartalmazza mind a sztenderd módszer szerinti kitettségeket, mind az IRB módszer szerinti kitettségeket.
0030	TARTÓS MENTESÍTÉS ALAPJÁN A SZTENDERD MÓDSZERREL KEZELT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%) Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kitettségeknek a sztenderd módszer hatálya alá tartozó része (a sztenderd módszer hatálya alá tartozó, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettség a 0020. oszlopban szereplő kitettségi osztály teljes kitettségén belül), figyelembe véve a sztenderd módszer tartós mentesítés alapján történő alkalmazására vonatkozó, a CRR 150. cikkével összhangban az illetékes hatóságtól kapott engedély hatókörét.

Oszlop	Útmutató
0040	<p>A FOKOZATOS BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ ÜTEMEZÉSI TERV HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)</p> <p>Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kitettségeknek a CRR 148. cikke szerinti, az IRB módszer fokozatos bevezetésének hatálya alá tartozó része. Ezek közé tartoznak a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"> — azon kitettségek, ahol az intézmények az IRB módszer alkalmazását tervezik az LGD és a hitel-egyenértékesítési tényezők saját becslésével vagy anélkül (F-IRB és A-IRB); — a 0020. vagy 0040. oszlopban nem szereplő immateriális részvénykitettségek; — az F-IRB hatálya alá tartozó azon kitettségek, amelyek esetében az intézmény a jövőben A-IRB alkalmazását tervezi; — a felügyeleti slotting módszer szerinti azon speciális hitelezési kitettségek, amelyek nem szerepelnek a 0040. oszlopban.
0050	<p>AZ IRB MÓDSZER HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ TELJES KITETTSÉGÉRTÉK SZÁZALÉKOS ARÁNYA (%)</p> <p>Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kitettségeknek az IRB módszer hatálya alá tartozó része (az IRB módszer hatálya alá tartozó, hitelkockázat-mérséklés előtti kitettség az adott kitettségi osztály teljes kitettségén belül), figyelembe véve az IRB módszer alkalmazására vonatkozó, a CRR 143. cikkével összhangban az illetékes hatóságtól kapott engedély hatókörét. Ez magában foglalja azokat a kitettségeket, amelyek esetében az intézmények engedélyt kaptak az LGD és a hitel-egyenértékesítési tényezők saját becslésének alkalmazására, és azokat, amelyek esetében nem kaptak ilyen engedélyt (F-IRB és A-IRB), a felügyeleti slotting módszer hatálya alá tartozó speciális hitelezési kitettségeket és az egyszerű kockázati súlyozású részvényjellegű kitettségeket, valamint a C 08.01. tábla 0170. sorában feltüntetett kitettségeket.</p>
Sorok	Útmutató
KITETTSÉGI OSZTÁLYOK	Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat kitettségi osztályok szerint kell megadniuk, a tábla soraiban szereplő kitettségi osztályok szerinti bontásban.

3.4. HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS

85. Minden intézménynek összesített szinten aggregált információkat kell benyújtania. Emellett az e végrehajtási rendelet 5. cikke (5) bekezdésében rögzített küszöbértéket elérő intézményeknek belföldre és külföldre vonatkozóan egyaránt, országonkénti bontásban adatot kell szolgáltatniuk. A küszöbérték kizárólag a CR GB 1 és a CR GB 2 táblára vonatkozik. A szupranacionális szervezetekkel szembeni kitettségeket az „Egyéb országok” földrajzi területhez kell sorolni.
86. A kötelezett székhelye a kötelezett bejegyzése szerinti országot jelenti. A fogalom a közvetlen kötelezett és a végső kockázatviselő alapján is alkalmazható. A helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákkal módosítható egy kitettség ország szerinti besorolása. A szupranacionális szervezetekkel szembeni kitettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz, hanem az „Egyéb országok” földrajzi területhez kell sorolni, a szupranacionális szervezettel szembeni kitettség kitettségosztályától függetlenül.
87. A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségre vonatkozó adatokat a közvetlen kötelezett székhelye szerint kell feltüntetni. A kitettségértékre és kockázattal súlyozott kitettségértékre vonatkozó adatokat a végső kötelezett székhelye szerint kell feltüntetni.

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

3.4.1.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	<p>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG A CR SA tábla 0010. oszlopával azonos meghatározás.</p>
0020	<p>Nemteljesítő kitettségek A nemteljesítő kitettségeként besorolt kitettségek, valamint a „kiemelkedően magas kockázatu tetelek” vagy a „részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályba sorolt nemteljesítő kitettségek hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettsége. Ez a tájékoztató adat kiegészítő információt nyújt a nemteljesítő kitettségek kötelezetti struktúrájáról. A CRR 112. cikkének j) pontjában említett „nemteljesítő kitettségekhez” sorolt kitettségeket kell megadni, amelyeknél a kötelezettekrol adatot kellett volna szolgáltatni, ha a kitettségek nem a „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba tartoznának. A megadott érték tájékoztató adat, így nem érinti a CRR 112. cikkének j), k), és p) pontjában említett „nemteljesítő kitettségek”, „kiemelkedően magas kockázatu tetelek” vagy „részvényjellegű kitettségek” kitettségi osztályba sorolt, kockázattal súlyozott kitettségmentekek kiszámítását.</p>
0040	<p>Az időszakban megállapított új nemteljesítések A legutóbbi adatszolgáltatási vonatkozási időpont óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” kitettségi osztályba átsorolt eredeti kitettségek összegét abban a kitettségi osztályban kell feltüntetni, amelybe a kötelezett eredetileg tartozott.</p>
0050	<p>Általános hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikkében és a 183/2014/EU rendeletben említett hitelkockázati kiigazítások. A tétel azokat az általános hitelkockázati kiigazításokat foglalja magában, amelyek beszámíthatók a T2 tőkébe, a CRR 62. cikkének c) pontjában említett felső határ alkalmazása előtt. A feltüntetendő értéknek tartalmaznia kell az adóhatásokat is.</p>
0055	<p>Egyedi hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikkében és a 183/2014/EU rendeletben említett hitelkockázati kiigazítások.</p>
0060	<p>Leírások Az IFRS 9 5.4.4. bekezdésében és B5.4.9. bekezdésében említett leírások.</p>
0061	<p>Kiegészítő értékelési korrekciók és egyéb szavatolótoke-csökkentések A CRR 111. cikkével összhangban.</p>
0070	<p>A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemteljesítő kitettségek” közé sorolt kitettségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások összege.</p>

Oszlop	
0075	Kitettségérték A CR SA tábla 0200. oszlopával azonos meghatározás.
0080	A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR SA tábla 0215. oszlopával azonos meghatározás.
0081	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK KKV-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA A CR SA tábla 0216. oszlopával azonos meghatározás.
0082	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK INFRASTRUKTÚRA-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA A CR SA tábla 0217. oszlopával azonos meghatározás.
0090	A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR SA tábla 0220. oszlopával azonos meghatározás.
Sorok	
0010	Központi kormányzatok vagy központi bankok A CRR 112. cikkének a) pontja
0020	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok A CRR 112. cikkének b) pontja
0030	Közszektorbeli intézmények A CRR 112. cikkének c) pontja
0040	Multilaterális fejlesztési bankok A CRR 112. cikkének d) pontja
0050	Nemzetközi szervezetek A CRR 112. cikkének e) pontja
0060	Intézmények A CRR 112. cikkének f) pontja
0070	Vállalkozások A CRR 112. cikkének g) pontja
0075	Ebből: KKV A CR SA tábla 0020. sorával azonos meghatározás

Sorok	
0080	Lakosság A CRR 112. cikkének h) pontja
0085	Ebből: KKV A CR SA tábla 0020. sorával azonos meghatározás
0090	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek A CRR 112. cikkének i) pontja
0095	Ebből: KKV A CR SA tábla 0020. sorával azonos meghatározás
0100	Nemteljesítő kitettségek A CRR 112. cikkének j) pontja
0110	Kiemelkedően magas kockázatú tételek A CRR 112. cikkének k) pontja
0120	Fedezett kötvények A CRR 112. cikkének l) pontja
0130	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések A CRR 112. cikkének n) pontja
0140	Kollektív befektetési formák (KBF) A CRR 112. cikkének o) pontja A 0141–0143. sorok összege
0141	Az áttekintés elve A CR SA tábla 0281. sorával azonos meghatározás
0142	A megbízaton alapuló módszer A CR SA tábla 0282. sorával azonos meghatározás
0143	Tartalékmódszer (Fall-back approach) A CR SA tábla 0283. sorával azonos meghatározás
0150	Részvényjellegű kitettségek A CRR 112. cikkének p) pontja

Sorok	
0160	Egyéb kitettségek A CRR 112. cikkének q) pontja
0170	Teljes kitettség

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

3.4.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG A CR IRB tábla 0020. oszlopával azonos meghatározás
0030	Ebből: nemteljesítő A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek eredeti kitettségértéke.
0040	Az időszakban megállapított új nemteljesítések A legutóbbi adatszolgáltatási vonatkozási időpont óta eltelt 3 hónap során a CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek eredeti kitettségértékét abban a kitettségi osztályban kell feltüntetni, amelybe a kötelezett tartozik.
0050	Általános hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikkében és a 183/2014/EU rendeletben említett hitelkockázati kiigazítások.
0055	Egyedi hitelkockázati kiigazítások A CRR 110. cikkében és a 183/2014/EU rendeletben említett hitelkockázati kiigazítások.
0060	Leírások Az IFRS 9 5.4.4. bekezdésében és B5.4.9. bekezdésében említett leírások.
0070	A megállapított új nemteljesítések utáni hitelkockázati kiigazítások/leírások A legutóbbi adatszolgáltatás óta eltelt 3 hónap során a „nemtelsítő kitettségek” közé sorolt kitettségek utáni hitelkockázati kiigazítások és leírások.
0080	BELSŐ MINŐSÍTÉSI SKÁLA/AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ VAGY -HALMAZHOZ (POOLHOZ) RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (%) A CR IRB tábla 0010. oszlopával azonos meghatározás
0090	KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%) A CR IRB tábla 0230. és 0240. oszlopával azonos meghatározás: a kitettséggel súlyozott átlagos LGD-érték (%) minden kitettségre utal, beleértve a nagyméretű pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel és a nem szabályozott pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szembeni kitettségeket. A CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontját kell alkalmazni. Olyan speciális hitelezési kitettségek esetében, amelyeknél a PD becsült érték, a jelentett értéknek vagy a becsült vagy a szabályozói LGD-értéknek kell lennie. A CRR 153. cikkének (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségek esetében nem lehet adatot szolgáltatni, mivel nem áll rendelkezésre adat.

Oszlop	
0100	Ebből: nemteljesítő A CRR 178. cikke szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek kitettséggel súlyozott LGD-értéke.
0105	Kitettségérték A CR IRB tábla 0110. oszlopával azonos meghatározás
0110	A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR IRB tábla 0255. oszlopával azonos meghatározás
0120	Ebből: nemteljesítő A CRR 178. cikkének (1) bekezdése szerint nemteljesítő kitettségként besorolt kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértéke.
0121	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK KKV-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA A CR IRB tábla 0256. oszlopával azonos meghatározás
0122	(-) A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK INFRASTRUKTÚRA-SZORZÓ MIATTI KORREKCIÓJA A CR IRB tábla 0257. oszlopával azonos meghatározás
0125	A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A CR IRB tábla 0260. oszlopával azonos meghatározás
0130	VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK A CR IRB tábla 0280. oszlopával azonos meghatározás
Sorok	
0010	Központi kormányzatok és központi bankok A CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja
0020	Intézmények A CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja
0030	Vállalkozások A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett vállalkozásokkal szembeni valamennyi kitettség
0042	Ebből: speciális hitelezés (kivéve a slotting módszer szerinti speciális hitelezést) A CRR 147. cikke (8) bekezdésének a) pontja Az adatszolgáltatás nem terjed ki a CRR 153. cikkének (5) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettségekre.

Sorok	
0045	Ebből: slotting módszer alá tartozó speciális hitelezés A CRR 147. cikke (8) bekezdésének a) pontja, valamint 153. cikkének (5) bekezdése
0050	Ebből: KKV A CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja Az IRB módszer alkalmazásában az adatot szolgáltató intézmények a kkv-nak a belső kockázatkezelési folyamatokban alkalmazott belső fogalom meghatározását kötelesek használni.
0060	Lakosság A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett valamennyi lakossági kitettség
0070	Lakosság – ingatlannal fedezett kitettségek Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségnek kell tekinteni minden biztosítékként elismert ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettséget, függetlenül a biztosíték értékének a kitettséghez viszonyított arányától vagy a hitel céljától.
0080	KKV Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában és 154. cikkének (3) bekezdésében említetteknek megfelelően
0090	Nem kkv Ingatlannal fedezett, lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említetteknek megfelelően
0100	Lakosság – a rulírozó állományba beszámítható Lakossággal szembeni kitettségek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja és a 154. cikk (4) bekezdése együttes alkalmazásával
0110	Egyéb lakosság A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett, a 0070–0100. sorban nem szereplő, egyéb lakossággal szembeni kitettségek
0120	KKV A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett, egyéb lakossággal szembeni, kkv-kal szembeni kitettségek
0130	Nem kkv A CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontjában említett, egyéb lakossággal szembeni, egyéni ügyfelekkel szembeni kitettségek
0140	Részvényjellelű kitettségek A CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett részvényjellelű kitettségek
0150	Teljes kitettség

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

3.4.3.1. Általános megjegyzések

88. A tábla célja bővebb információ gyűjtése az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer elemeiről. Az előírt információ a CRR harmadik része II. és IV. címének megfelelően meghatározott szavatoló-tőke-követelményre, a hitelkockázati kitettségek földrajzi helyére, az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer CRD 140. cikke szerinti (lényeges hitelkockázati kitettség) számításához releváns értékpapírosítási kitettségekre és kereskedési könyvi kitettségekre vonatkozik.
89. A C 09.04. táblában meg kell adni a lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó összesített adatot e kitettségek helye szerinti valamennyi joghatóság tekintetében, továbbá egyedileg az egyes olyan joghatóságokra vonatkozóan, ahol a lényeges hitelkockázati kitettségek elhelyezkednek. Az összesített adatokat és az egyes joghatóságokra vonatkozó információkat külön dimenzióban kell megadni.
90. Az e végrehajtási rendelet 5. cikke (5) bekezdésében rögzített küszöbérték az e megoszlás szerinti adatszolgáltatás szempontjából nem alkalmazandó.
91. A földrajzi hely meghatározásához a kitettségek hozzárendelése az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ⁽⁹⁾ előírtaknak megfelelően közvetlen kötelezetti alapon történik. Ezért a hitelkockázat-mérséklési technikák nem változtatják meg egy kitettség földrajzi helyhez való hozzárendelését az e táblában meghatározott információ megadása céljából.

3.4.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	Összeg A lényeges hitelkockázati kitettségek értéke és a kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények az adott sorra vonatkozó útmutatónak megfelelően meghatározva.
0020	Százalék
0030	Kvalitatív információk Ezt az információt csak az intézmény székhelye szerinti országra vonatkozóan kell megadni (az intézmény székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság), és meg kell adni az „Összesen” adatot az összes országra vonatkozóan. Az intézménynek {y} vagy {n} adatot kell megadnia a megfelelő sorra vonatkozó útmutatóval összhangban.
Sor	
0010-0020	Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettség.
0010	Kitettségérték a sztenderd módszer szerint A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 111. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték. A banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértékét ebben a sorban nem kell megadni, hanem az 0055. sorban kell jelenteni.
0020	Kitettségérték az IRB módszer szerint A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 166. cikkének megfelelően kiszámított kitettségérték. A banki könyvi értékpapírosítási pozíciók kitettségértékét ebben a sorban nem kell megadni, hanem az 0055. sorban kell jelenteni.

⁽⁹⁾ A Bizottság 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. június 4.) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta kiszámítása céljából a lényeges hitelkockázati kitettségek földrajzi helyének azonosítására irányuló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 309., 2014.10.30., 5. o.).

Sor	
0030-0040	<p>Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat A CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségek.</p>
0030	<p>Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a sztenderd módszer szerint A CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett, a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetében előírt szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó lényeges hitelkockázati kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege a CRR 327. cikkének megfelelően:</p> <ul style="list-style-type: none"> — hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni, értékpapírosítástól eltérő kitettségek, — kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciókkal szembeni kitettségek, — korrelációkereskedési portfóliókkal szembeni kitettségek, — tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumokkal szembeni kitettségek, — kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, ha a tőkekövetelmény kiszámítása a CRR 348. cikke szerint történik.
0040	<p>Kereskedési könyvi kitettségek értéke a belső modellek szerint A CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett, a CRR harmadik része IV. címe 2. és 5. fejezetében előírt szavatolótőke-követelmények hatálya alá tartozó lényeges hitelkockázati kitettségek esetében a következők összegét kell jelenteni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — olyan nem származtatott pozíciók CRR 104. cikkével összhangban meghatározott valós értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek, — olyan származtatott ügyletek névleges értéke, amelyek a CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségeket jelentenek.
0055	<p>Lényeges hitelkockázati kitettségek – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR 248. cikkének megfelelően kiszámított kitetséérték.</p>
0070-0110	<p>Szavatolótőke-követelmények és súlyok</p>
0070	<p>Az anticiklikus tőkepufferre vonatkozó teljes szavatolótőke-követelmény A 0080-as, 0090-es és 0100-as sorok összege.</p>
0080	<p>A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótőke-követelmény – hitelkockázat A CRD 140. cikke (4) bekezdése a) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR harmadik része II. címe 1–4. és 6. fejezete szerint kiszámított szavatolótőke-követelmények a szóban forgó országban. A banki könyvi értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelményeket ebben a sorban nem kell megadni, hanem a 0100-as sorban kell jelenteni. A szavatolótőke-követelmény a CRR harmadik része II. címe 1–4. és 6. fejezete szerint meghatározott kockázattal súlyozott kitetséérték 8 %-a.</p>

Sor	
0090	<p>A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótfke-követelmény – piaci kockázat</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése b) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, az egyedi kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének megfelelően kiszámított szavatolótfke-követelmény, vagy a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázat esetében a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezete szerint kiszámított szavatolótfke-követelmény a szóban forgó országban.</p> <p>A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótfke-követelmények a piaci kockázati szabályok értelmében többek között magukban foglalják az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó, a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete szerint kiszámított szavatolótfke-követelményeket, továbbá a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségekre vonatkozó, a CRR 348. cikkének megfelelően meghatározott szavatolótfke-követelményeket.</p>
0100	<p>A lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó szavatolótfke-követelmény – banki könyvi értékpapírosítási pozíciók</p> <p>A CRD 140. cikke (4) bekezdése c) pontjában említett lényeges hitelkockázati kitettségekre vonatkozó, a CRR harmadik része II. címe 5. fejezete szerint kiszámított szavatolótfke-követelmények a szóban forgó országban.</p> <p>A szavatolótfke-követelmény a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerint kiszámított kockázattal súlyozott kitettségérték 8 %-a.</p>
0110	<p>Szavatolótfke-követelmények súlyai</p> <p>Az egyes országokban az anticiklikustőkepuffer-rátára alkalmazott súly a következőképpen meghatározott szavatolótfke-követelmény arányában kerül kiszámításra:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Számláló: A szóban forgó országban a lényeges hitelkockázati kitettségekhez kapcsolódó teljes szavatolótfke-követelmény [r0070; c0010; országadatlap], 2. Nevező: A CRD 140. cikkének (4) bekezdésében említett anticiklikus puffer kiszámításához releváns valamennyi hitelkockázati kitettséghez kapcsolódó teljes szavatolótfke-követelmény [r0070; c0010; Összesen]. <p>A szavatolótfke-követelményekhez tartozó súlyokra vonatkozó adatokat nem kell megadni az összes országra vonatkozó összesített adatban.</p>
0120-0140	<p>Anticiklikustőkepuffer-ráták</p>
0120	<p>A kijelölt hatóság által meghatározott anticiklikustőkepuffer-ráta</p> <p>A szóban forgó országra vonatkozóan az adott ország kijelölt hatósága által megállapított anticiklikustőkepuffer-ráta a CRD 136., 137., 139. cikkének, 140. cikke (2) bekezdése a) és c) pontjának, valamint 140. cikke (3) bekezdése b) pontjának megfelelően.</p> <p>Ezt a sort üresen kell hagyni, amennyiben a kijelölt hatóság nem állapított meg anticiklikustőkepuffer-rátát a szóban forgó országra vonatkozóan.</p> <p>A kijelölt hatóság által megállapított, de az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában a szóban forgó országban még nem alkalmazandó anticiklikustőkepuffer-rátát nem kell jelteni.</p> <p>A kijelölt hatóság által megállapított anticiklikustőkepuffer-rátára vonatkozó adatot nem kell jelteni az összes országra vonatkozó összesített adatban.</p>

Sor	
0130	<p>Az intézmény helye szerinti országban alkalmazandó anticiklikustókepuffer-ráta</p> <p>A szóban forgó országban alkalmazandó anticiklikustókepuffer-ráta, amelyet az intézmény székhelye szerinti ország kijelölt hatósága állapított meg a CRD 137., 138., 139. cikkének, 140. cikke (2) bekezdése b pontjának, valamint 140. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően. Az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nem alkalmazandó anticiklikustókepuffer-rátákat nem kell jelenteni.</p> <p>Az intézmény országában alkalmazandó anticiklikustókepuffer-rátára vonatkozó adatot nem kell jelenteni az összes országra vonatkozó összesített adatban.</p>
0140	<p>Intézményspecifikus anticiklikustókepuffer-ráta</p> <p>A CRD 140. cikke (1) bekezdésének megfelelően kiszámított intézményspecifikus anticiklikustókepuffer-ráta.</p> <p>Az intézményspecifikus anticiklikustókepuffer-ráta az azon joghatóságokban alkalmazandó anticiklikustókepuffer-ráták súlyozott átlaga, amelyekben az intézmény lényeges hitelkockázati kitétségei elhelyezkednek vagy amelyek a 140. cikk céljából alkalmazottak a CRD 139. cikkének (2) vagy (3) bekezdése értelmében. A releváns anticiklikustókepuffer-rátát az [r0120; c0020; országadatlap] mezőben vagy adott esetben az [r0130; c0020; országadatlap] mezőben kell megadni.</p> <p>Az anticiklikustókepuffer-rátára vonatkozóan az egyes országokban alkalmazandó súly a szavatoló-tőke-követelménynek a teljes szavatoló-tőke-követelményhez viszonyított aránya, és az [r0110; c0020; országadatlap] mezőben kell megadni.</p> <p>Az intézményspecifikus anticiklikustókepuffer-rátára vonatkozó adatot csak az összes országra vonatkozó összesített adatban kell jelenteni, az egyes országokra vonatkozóan nem.</p>
0150–0160	<p>2 %-os küszöbérték alkalmazása</p>
0150	<p>2 %-os küszöbérték alkalmazása az általános hitelkockázati kitétségekre</p> <p>Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (5) bekezdése b) pontjának megfelelően azok a külföldi általános hitelkockázati kitétségek, amelyek együttesen nem haladják meg az adott intézmény összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitétségének 2 %-át, hozzárendelhetők az intézmény székhelye szerinti tagállamhoz. Az összesített általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitétségeket az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke (5) bekezdése a) pontjának és 2. cikke (4) bekezdésének megfelelően lokalizált általános hitelkockázati kitétség kizárásával kell kiszámítani.</p> <p>Ha egy intézmény alkalmazza ezt az eltérést, a táblában a székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság és az összes országra vonatkozó összesített adat tekintetében y-t kell megadnia.</p> <p>Ha egy intézmény nem alkalmazza ezt az eltérést, a megfelelő cellában n-t kell megadnia.</p>
0160	<p>2 %-os küszöbérték alkalmazása a kereskedési könyvi kitétségekre</p> <p>Az 1152/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikke (3) bekezdésének megfelelően az intézmények a székhelyük szerinti tagállamhoz rendelhetik a kereskedési könyvi kitétségeket, amennyiben a teljes kereskedési könyvi kitétség nem haladja meg teljes általános hitelkockázati, kereskedési könyvi és értékpapírosítási kitétségük 2 %-át.</p> <p>Ha egy intézmény alkalmazza ezt az eltérést, a táblában a székhelye szerinti tagállamnak megfelelő joghatóság és az összes országra vonatkozó összesített adat tekintetében y-t kell megadnia.</p> <p>Ha egy intézmény nem alkalmazza ezt az eltérést, a megfelelő cellában n-t kell megadnia.</p>

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

3.5.1. Általános megjegyzések

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

93. A CR EQU IRB tábla a kockázattal súlyozott hitelkockázati kitettségértékeknek (a CRR 92. cikke (3) bekezdésének a) pontja) a CRR harmadik része II. címének 3. fejezete szerinti kiszámításával kapcsolatos információkat nyújt a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett részvényjellegű kitettségekre vonatkozóan.

94. A CRR 147. cikkének (6) bekezdése szerint a következő kitettségeket a részvényjellegű kitettségi osztályba kell sorolni:

- a) nem hitelviszonyt megtestesítő kitettségek, amelyek a kibocsátó eszközeivel vagy jövedelmével szembeni hátrasorolt maradványkövetelést testesítenek meg;
- b) hitelviszonyt megtestesítő kitettségek és egyéb értékpapírok, partnerségek, származtatott ügyletek és egyéb eszközök, amelyek gazdasági tartalma hasonló az a) pontban ismertetett kitettségekhez.

95. A CR EQU IRB táblán kell feltüntetni továbbá a CRR 152. cikkében említett egyszerű kockázati súlyozási módszerrel kezelt kollektív befektetési formákat is.

96. A CRR 151. cikkének (1) bekezdése szerint az intézményeknek ki kell tölteniük a CR EQU IRB táblát akkor, ha a CRR 155. cikkében említett három módszer valamelyikét alkalmazzák:

- egyszerű kockázati súlyozási módszer;
- PD/LGD-módszer;
- belső modelleken alapuló módszer.

Ezenfelül az IRB módszert alkalmazó intézményeknek a CR EQU IRB táblán adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékekről is, amelyekre fix kockázati súly vonatkozik (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül; például a CRR 48. cikkének (4) bekezdése szerint 250 %-os, a CRR 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súllyal kezelt részvényjellegű kitettségek esetében).

97. A CR EQU IRB táblán nem tüntethetők fel az alábbi részvényjellegű követelések:

- a kereskedési könyvben nyilvántartott részvényjellegű kitettségek (ha az intézmények nem mentesülnek a kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó szavatolótőke-követelmények kiszámítása alól (a CRR 94. cikke));
- a mentesítés alapján a sztenderd módszerrel kezelt részvényjellegű kitettségek (a CRR. 150. cikke), ezen belül:
- a CRR 495. cikkének (1) bekezdése szerint a szerzett jogok alapján figyelembe vett részvényjellegű kitettségek;
- az olyan szervezetekkel szembeni részvényjellegű kitettségek, amelyek hitelkötelezettségei a sztenderd módszer alapján 0 %-os kockázati súlyt kapnak, ideértve azokat a köztámogatásban részesülő szervezeteket is, amelyeknél alkalmazható a 0 %-os kockázati súly (a CRR 150. cikke (1) bekezdésének g) pontja);
- a gazdaság meghatározott ágazatainak előmozdítására irányuló olyan állami programok keretében felmerült részvényjellegű kitettségek, amelyek esetében az intézmény jelentős támogatást kap a befektetésre, és amelyekre a kormányzati felvigyázás bizonyos formája és a tőkerészesedés-befektetések korlátozása vonatkozik (a CRR 150. cikke (1) bekezdésének h) pontja);
- az olyan járulékos vállalkozásokkal szembeni részvényjellegű kitettségek, amelyek kockázattal súlyozott kitettségértéke az egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök kezelésének megfelelő módon számítható ki (a CRR 155. cikkének (1) bekezdése szerint);

— a szavatolótőkéből a CRR 46. és 48. cikkével összhangban levont részvényjellegű követelések.

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

Oszlopok	
0005	<p>ÜGYFÉL-KATEGÓRIA (SORAZONOSÍTÓ)</p> <p>Az ügyfél-kategória egy sorazonosító, amely a tábla egyes lapjainak minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb.</p>
0010	<p>BELSŐ MINŐSÍTÉSI SKÁLA</p> <p>AZ ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁHOZ RENDELT NEMTELJESÍTÉSI VALÓSZÍNŰSÉG (PD, %)</p> <p>A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 0010. oszlopban a CRR 165. cikkének (1) bekezdése szerint kiszámított nemteljesítési valószínűség (PD) tüntetik fel.</p> <p>Az ügyfél-kategóriához vagy -halmazhoz rendelt, feltüntetendő PD-értéket a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 6. szakaszában foglalt minimumkövetelményeknek megfelelően kell megállapítani. Az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értéket kell feltüntetni. A feltüntetett kockázati paramétereket az adott illetékes hatóság által jóváhagyott belső minősítési skálában alkalmazott kockázati paraméterekből kell származtatni.</p> <p>Az ügyfélkategóriák vagy -halmazok összesítő adataira (pl. a teljes kitettségre) vonatkozóan az összesítésbe beszámított ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát kell feltüntetni. A kitettséggel súlyozott átlagos PD kiszámításakor valamennyi kitettséget figyelembe kell venni, ideértve a nemteljesítő kitettségeket is. A kitettséggel súlyozott átlagos PD érték kiszámításánál a súlyozást az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet (0060-as oszlop) figyelembevételével megállapított kitettségték alapján kell végezni.</p>
0020	<p>HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</p> <p>Az intézmények a 0020-as sorban a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettséget tüntetik fel. A CRR 167. cikke szerint a részvényjellegű kitettségekhez tartozó kitettségték az egyedi hitelkockázati kiigazítások alkalmazását követően fennmaradó könyv szerinti értéknek felel meg. A mérlegen kívüli részvényjellegű kitettségekhez tartozó kitettségték az egyedi hitelkockázati kiigazításokkal csökkentett névérték.</p> <p>Az intézmények ezenkívül a 0020-as oszlopban tüntetik fel a CRR I. mellékletében említett, a részvényjellegű kitettségi osztályba sorolt mérlegen kívüli tételeket (pl. a részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen részét).</p> <p>Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a CRR 165. cikkének (1) bekezdésében említett PD/LGD-módszert alkalmazó intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 155. cikke (2) bekezdésének második albekezdésében említett beszámítást (offset) is.</p>
0030-0040	<p>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</p> <p>ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET GARANCIÁK</p> <p>HITELDERIVATÍVÁK</p> <p>A részvényjellegű kitettségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségtékek kiszámításához alkalmazott módszertől függetlenül az intézmények a részvényjellegű kitettségek előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetét is elismerhetik (a CRR 155. cikkének (2), (3) és (4) bekezdése). Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 0030-as és 0040-es oszlopban a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint elismert, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet összegét garanciák (0030-as oszlop) vagy hitelderivatívák (0040-es oszlop) formájában tüntetik fel.</p>

Oszlopok	
0050	<p>A KITETTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</p> <p>A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</p> <p>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</p> <p>Az intézmények az 0050-es oszlopban tüntetik fel a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettségnek azt a részét, amely a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetében foglalt módszerek szerint megjelenített, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel rendelkezik.</p>
0060	<p>KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>Az egyszerű kockázati súlyozási módszert vagy a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények a 0060. oszlopban a kitettségértéket tüntetik fel az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetből eredő helyettesítési hatások figyelembevételével (a CRR 155. cikkének (2) és (3) bekezdése, valamint 167. cikke).</p> <p>A mérlegen kívüli részvényjellegű kitettségek esetében a kitettségérték az egyedi hitelkockázati kiigazításokkal csökkentett névérték (a CRR 167. cikke).</p>
0061	<p>EBBŐL: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK</p> <p>Lásd a CR SA táblához tartozó útmutatót.</p>
0070	<p>KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LGD (%)</p> <p>A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények az összesítésben szereplő ügyfél-kategóriákba vagy -halmazokba sorolt LGD-értékek kitettséggel súlyozott átlagát tüntetik fel.</p> <p>A kitettséggel súlyozott átlagos LGD-értéket az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet figyelembevételével meghatározott kitettségérték (0060-as oszlop) alapján kell kiszámítani.</p> <p>Az intézményeknek figyelembe kell venniük a CRR 165. cikkének (2) bekezdésében foglalt rendelkezéseket.</p>
0080	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó, a CRR 155. cikke szerint kiszámított kockázattal súlyozott kitettségértékekről.</p> <p>Ha a PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények nem rendelkeznek elegendő információval a nemteljesítés CRR 178. cikkében meghatározott fogalmának használatához, akkor a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításakor a kockázati súlyokra 1,5-es szorzót kell alkalmazni (a CRR 155. cikkének (3) bekezdése).</p> <p>A kockázatsúly-függvény M (lejárat) bemenő paramétere tekintetében a részvényjellegű kitettségekhez rendelt lejárat 5 év (a CRR 165. cikkének (3) bekezdése).</p>
0090	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: VÁRHATÓ VESZTESÉGÉRTÉK</p> <p>Az intézmények a 0090-es oszlopban tüntetik fel a részvényjellegű kitettségekre vonatkozó várható veszteségértéket, amelyeket a CRR 158. cikkének (4), (7), (8) és (9) bekezdése szerint kell kiszámítani.</p>

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

Sorok	
CR EQU IRB 1 – 0020. sor	PD/LGD-MÓDSZER: ÖSSZESEN A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (3) pontja) a kért információkat a CR EQU IRB 1 tábla 0020. sorában tüntetik fel.
CR EQU IRB 1 – 0050–0090. sor	EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: ÖSSZESEN A TELJES KITETTSÉG KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA AZ EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER ALAPJÁN: Az egyszerű kockázati súlyozási módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (2) bekezdése) a kért információkat az alapul szolgáló kitétségek jellemzőinek megfelelően az 0050–090. sorban adják meg.
CR EQU IRB 1 – 0100. sor	BELSŐ MODELLEKEN ALAPULÓ MÓDSZER A belső modelleken alapuló módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (4) bekezdése) a kért információkat a 0100. sorban tüntetik fel.
CR EQU IRB 1 – 0110. sor	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ RÉSZVÉNYJELLEGŰ KITETTSÉGEK Az IRB módszert alkalmazó intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk az olyan részvényjellegű kitétségekre vonatkozó kockázattal súlyozott kitétségmentékekről, amelyekre fix kockázati súly alkalmazandó (azonban az egyszerű kockázati súlyozási módszer kifejezett alkalmazása, vagy a hitelkockázati sztenderd módszer átmeneti vagy tartós mentesítés alapján történő alkalmazása nélkül). Például: — a pénzügyi ágazatbeli szervezetekkel szemben fennálló, a CRR 48. cikkének (4) bekezdése szerint kezelt részvényjellegű pozíciók kockázattal súlyozott kitétségmentékeit, valamint — a CRR 471. cikkének (2) bekezdése szerint 370 %-os kockázati súlyú részvényjellegű pozíciókat a 0110. sorban kell feltüntetni.
CR EQU IRB 2	A TELJES KITETTSÉG ÜGYFÉL-KATEGÓRIA SZERINTI BONTÁSA A PD/LGD-MÓDSZER ALAPJÁN A PD/LGD-módszert alkalmazó intézmények (a CRR 155. cikkének (3) bekezdése) a kért információkat a CR EQU IRB 2 táblán tüntetik fel. Annak a PD/LGD-módszert alkalmazó intézménynek, amely egyedi minősítési skálát alkalmaz, vagy az adatszolgáltatást irányadó belső skála alapján tudja teljesíteni, a CR EQU IRB 2 táblán az egyedi minősítési skála/irányadó skála szerinti minősítési kategóriákat vagy halmazokat kell megadnia. Minden más esetben a különböző minősítési skálákat a következő kritériumok alapján kell összevonní és rangsorolni: a különböző minősítési skálák ügyfél-kategóriáit vagy -halmazait össze kell vonni, majd az egyes ügyfél-kategóriákhoz vagy -halmazokhoz rendelt PD-érték alapján növekvő sorrendbe kell állítani.

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

3.6.1. Általános megjegyzések

99. A tábla a kereskedési könyvben és a nem kereskedési könyvben nyilvántartott olyan ügyletekről kér információt, amelyek kiegyenlítése a teljesítési határidejükig nem történt meg, továbbá az elszámolási kockázat kapcsolódó szavatolótké-követelményéről a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontjában, valamint 378. cikkében említetteknek megfelelően.
100. Az intézmények a CR SETT táblán az elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat adnak meg a kereskedési könyvben és a nem kereskedési könyvben nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, részvényekre, külföldi pénznemekre és árukra vonatkozóan.

101. A CRR 378. cikke szerint az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény nem érinti a repoügyleteket, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, részvényekkel, külföldi pénznemekkel vagy áruval kapcsolatos értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve -kölcsönvételi ügyleteket. Ügyelni kell azonban arra, hogy a teljesítési határidőig ki nem egyenlített származtatott ügyletek és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek ettől függetlenül a CRR 378. cikke szerint meghatározott, az elszámolási/ teljesítési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek.
102. A teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek esetében az intézményeknek ki kell számítaniuk a felmerült árkülönbözetet. Ez az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi pénznem vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbség, ahol a különbség veszteséget is jelenthet az intézmény számára.
103. Az intézmények a különbséget a CRR 378. cikkében található 1. táblázat megfelelő szorzójával megszorozva határozzák meg a vonatkozó szavatolótőke-követelményt.
104. A 92. cikk (4) bekezdésének b) pontja szerint a kockázati kitettség összegének kiszámításához az elszámolási/teljesítési kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményt 12,5-del kell megszorozni.
105. Ügyelni kell arra, hogy a CR SETT tábla alkalmazás köre nem terjed ki a nyitva szállításokra vonatkozó, a CRR 379. cikkében rögzített szavatolótőke-követelményre; azt a hitelkockázati táblacsoporton (CR SA, CR IRB) kell feltüntetni.

3.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	<p>KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEK TELJESÍTÉSI ÁRA</p> <p>A CRR 378. cikkében említetteknek megfelelően az intézmények a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyleteket azok elfogadott teljesítési árán tüntetik fel.</p> <p>Ebben az oszlopban minden ki nem egyenlített ügyletet fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy a teljesítési határidőt követően nyereséget vagy veszteséget mutatnak.</p>
0020	<p>A KI NEM EGYENLÍTETT ÜGYLETEKBŐL EREDŐ ÁRKÜLÖNBÖZETI KITETTSÉG</p> <p>Az intézmények feltüntetik az adott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény, külföldi pénznem vagy áru kikötött teljesítési ára és aktuális piaci értéke közötti különbséget, ahol a különbség veszteséget is jelenthet az intézmény számára, a CRR 378. cikkében említetteknek megfelelően.</p> <p>Ebben az oszlopban kizárólag azokat a ki nem egyenlített ügyleteket kell feltüntetni, amelyek a teljesítési határidőt követően veszteséget mutatnak.</p>
0030	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</p> <p>Az intézmények feltüntetik a CRR 378. cikke szerint kiszámított szavatolótőke-követelményt.</p>
0040	<p>ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE</p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerint az intézmények az elszámolási kockázati kitettség összegének kiszámításához a 0030-as oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelményt 12,5-del szorozzák meg.</p>

Sorok	
0010	<p>A nem kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen</p> <p>Az intézmények összesített információkat közölnek a nem kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontjában, valamint 378. cikkében említetteknek megfelelően).</p> <p>Az intézmények az {r0010;c0010} cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán.</p> <p>Az intézmények az {r0010;c0020} cellában a nem teljesített, veszteséges ügyletekből eredő árkülönbözeti kitettségre vonatkozó összesített információkat tüntetik fel.</p> <p>Az intézmények az {r0010;c0030} cellában az összesített szavatoló-tőke-követelményt tüntetik fel, amely a teljesítési határidő után eltelt munkanapok száma szerinti szorzó és a 0020. oszlopban megadott árkülönbözet szorzatából adódó, a ki nem egyenlített ügyletekre vonatkozó szavatoló-tőke-követelmény (a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriáknak megfelelően).</p>
0020–0060	<p>Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó) 5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó) 16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó) 31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó) Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)</p> <p>Az intézmények a 0020–0060. sorban a nem kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriák szerint tüntetik fel.</p> <p>A teljesítési határidőt követően 5 munkanapnál rövidebb ideig ki nem egyenlített ügyletek esetében az elszámolási/teljesítési kockázatra nem vonatkozik szavatoló-tőke-követelmény.</p>
0070	<p>A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek összesen</p> <p>Az intézmények összesített információkat közölnek a kereskedési könyvi pozíciók elszámolási/teljesítési kockázatával kapcsolatban (a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontjában, valamint 378. cikkében említetteknek megfelelően).</p> <p>Az intézmények az {r0070;c0010} cellában a teljesítési határidőig ki nem egyenlített ügyletek összesített értékét tüntetik fel azok elfogadott teljesítési árfolyamán.</p> <p>Az intézmények az {r0070;c0020} cellában a nem teljesített, veszteséges ügyletekből eredő árkülönbözeti kitettségre vonatkozó összesített információkat tüntetik fel.</p> <p>Az intézmények az {r0070;c0030} cellában az összesített szavatoló-tőke-követelményt tüntetik fel, amely a teljesítési határidő után eltelt munkanapok száma szerinti szorzó és a 0020. oszlopban megadott árkülönbözet szorzatából adódó, a ki nem egyenlített ügyletekre vonatkozó szavatoló-tőke-követelmény (a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriáknak megfelelően).</p>
0080–0120	<p>Legfeljebb 4 napig ki nem egyenlített ügyletek (0 %-os szorzó) 5–15 napig ki nem egyenlített ügyletek (8 %-os szorzó) 16–30 napig ki nem egyenlített ügyletek (50 %-os szorzó) 31–45 napig ki nem egyenlített ügyletek (75 %-os szorzó) Legalább 46 napig ki nem egyenlített ügyletek (100 %-os szorzó)</p> <p>Az intézmények a 0080–0120. sorban a kereskedési könyvi pozíciókra vonatkozó elszámolási/teljesítési kockázattal kapcsolatos információkat a CRR 378. cikkében található 1. táblázatban említett kategóriák szerint tüntetik fel.</p> <p>A teljesítési határidőt követően 5 munkanapnál rövidebb ideig ki nem egyenlített ügyletek esetében az elszámolási/teljesítési kockázatra nem vonatkozik szavatoló-tőke-követelmény.</p>

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

3.7.1. Általános megjegyzések

106. Amennyiben az intézmény értékpapírosítást kezdeményezőként jár el, ezt a táblát minden olyan értékpapírosításra vonatkozóan ki kell tölteni, amely jelentős kockázáttruházás elismerésével jár. Amennyiben az intézmény befektetőként jár el, minden kitettséget fel kell tüntetni.
107. A feltüntetendő információk az intézménynek az értékpapírosítási folyamatban betöltött szerepétől függenek. Így külön adatszolgáltatási tételek vonatkoznak az értékpapírosítást kezdeményezőkre, a szponzorokra és a befektetőkre.
108. Ez a tábla összesített információkat gyűjt a banki könyvben nyilvántartott hagyományos és szintetikus értékpapírosításokról.

3.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSRA KERÜLŐ KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE</p> <p>Az értékpapírosítást kezdeményező intézményeknek a pozíciót tartó személyétől függetlenül az értékpapírosítási ügyletből eredő valamennyi aktuális értékpapírosítási kitettségre vonatkozóan jelenteniük kell az adatszolgáltatás időpontjában fennálló összeget. Így fel kell tüntetni az értékpapírosításból eredő mérlegen belüli értékpapírosítási kitettségeket (pl. kötvényeket, alárendelt kölcsönöket), valamint a mérlegen kívüli kitettségeket és származtatott ügyleteket (pl. alárendelt hitelkereteket, likviditási hitelkereteket, kamatsereügyleteket, hitel-nemteljesítési csereügyleteket stb.)</p> <p>Azoknál a hagyományos értékpapírosításoknál, amelyeknél az értékpapírosítást kezdeményező nem rendelkezik pozícióval, az értékpapírosítást kezdeményező az értékpapírosítást nem veheti figyelembe az e táblán történő adatszolgáltatás során. E tekintetben az értékpapírosítást kezdeményező értékpapírosítási pozíciói magukban foglalják rulírozó kitettség értékpapírosítására vonatkozóan a CRR 242. cikkének 16. pontjában meghatározott gyorsított visszafizetést biztosító rendelkezéseket.</p>
0020-0040	<p>SZINETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK HITELKOCKÁZATI FEDEZETE</p> <p>A CRR 251. és 252. cikke</p> <p>Az értékpapírosítási struktúrában foglalt hitelkockázat-mérséklési technikák korigált értékében a lejáratú eltérések nem vehetők figyelembe.</p>
0020	<p>(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET (C_{VA})</p> <p>A biztosítéknak az ebben az oszlopban feltüntetendő volatilitással korigált értékére (C_{VA}) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 223. cikkének (2) bekezdése határozza meg.</p>
0030	<p>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN: ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G*)</p> <p>A be- és kiáramlások általános szabálya szerint az ebben az oszlopban feltüntetett összegek a megfelelő hitelkockázati táblán (CR SA vagy CR IRB), valamint az adatszolgáltató szervezet által a fedezetnyújtóhoz (vagyis ahhoz a harmadik félhez, amelynek az ügyletrészesorozatot az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet útján átadják) hozzárendelt kitettségi osztályban beáramlásként jelennek meg.</p> <p>A hitelkockázati fedezet devizaárfolyam-kockázattal korigált értékére (G*) vonatkozó részletes számítási eljárást a CRR 233. cikkének (3) bekezdése határozza meg.</p>

Oszlop	
0040	<p>A VISSZATARTOTT VAGY VISSZAVÁSÁROLT HITELKOCKÁZATI FEDEZET NÉVLEGES ÖSSZEGE</p> <p>Valamennyi visszatartott vagy visszavásárolt ügyletrészesorozatot, pl. a visszatartott, első veszteségviselő kategóriába tartozó pozíciókat névleges összegben kell feltüntetni.</p> <p>A hitelkockázati fedezet visszatartott vagy visszavásárolt összegének kiszámításakor nem vehető figyelembe a hitelkockázati fedezetben végrehajtott felügyeleti korrekció hatása.</p>
0050	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉG</p> <p>Ez az oszlop tartalmazza az adatszolgáltató intézmény által tartott értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított kitétségmentesítő tényezők alkalmazása nélkül, az értékelési korrekciók és a céltartalékok, valamint az értékpapírosított kitétségekre vonatkozó, a CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett vissza nem fizetendő árengedmények levonása nélkül, továbbá az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó értékelési korrekciók és céltartalékok levonása nélkül.</p> <p>Nettósítás kizárólag akkor alkalmazható, ha egy különleges célú gazdasági egységnek (SSPE) egy elismert nettósítási megállapodás keretében több származtatott ügylete áll fenn.</p> <p>A szintetikus értékpapírosításoknál az értékpapírosítást kezdeményező által mérlegben belüli tételek és/vagy befektetői érdekeltség formájában tartott pozíciók értéke a 0010–0040. oszlopok összesítéséből adódik.</p>
0060	<p>(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK</p> <p>A CRR 248. cikke Az ebben az oszlopban feltüntetendő értékelési korrekciók és céltartalékok kizárólag az értékpapírosítási pozíciókra vonatkoznak. Az értékpapírosított kitétségek értékelési korrekciója nem vehető figyelembe.</p>
0070	<p>ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG</p> <p>Ez az oszlop tartalmazza az értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikkének (1) és (2) bekezdése alapján számított kitétségmentesítő tényezők alkalmazása nélkül, továbbá az értékpapírosított kitétségekre vonatkozó, a CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett vissza nem fizetendő árengedmények levonása nélkül, valamint az értékpapírosítási pozíciókra alkalmazott értékelési korrekciók és a céltartalékok levonásával.</p>
0080-0110	<p>A KITÉTSÉGRE HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI (CRM) TECHNIKÁK</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontja, a CRR harmadik része II. címének 4. fejezete, és a CRR 249. cikke</p> <p>Az intézmények ezekben az oszlopokban az olyan hitelkockázat-mérséklési technikákra vonatkozóan szolgáltatnak adatot, amelyek egy vagy több kitétség hitelkockázatát csökkentik a kitétségeknek az alább a be- és kiáramlásokra vonatkozóan meghatározott helyettesítésével.</p> <p>A kitétségmentesítő befolyásoló biztosíték (pl. ha azt a kitétségre helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési technikákhoz használják fel) értéke legfeljebb a kitétségmentesítő lehet.</p> <p>Itt az alábbi tételeket kell feltüntetni:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. A CRR 222. cikkének megfelelően a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerével képzett biztosíték; 2. figyelembe vehető, előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet.
0080	<p>(-) ELŐRE NEM RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET: KORRIGÁLT ÉRTÉKEK (G_A)</p> <p>Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 59. pontjában, valamint 234–236. cikkében meghatározottak szerint.</p>

Oszlop	
0090	<p>(-) ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET</p> <p>Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában, a CRR 249. cikke (2) bekezdésének első albekezdésében említetteknek megfelelően, valamint a CRR 195., 197. és 200 cikkében előírtaknak megfelelően.</p> <p>A CRR 218. és 219. cikkében említett, hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat és mérlegen belüli nettósítási pozíciókat készpénzbiztosítékként kell kezelni.</p>
0100-0110	<p>A KITETTSÉG HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS MIATTI HELYETTESÍTÉSE</p> <p>Fel kell tüntetni az azonos kitettségi osztályba, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriába tartozó be- és kiáramlásokat.</p>
0100	<p>(-) KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</p> <p>A CRR 222. cikkének (3) bekezdése, 235. cikkének (1)–(2) bekezdése, valamint 236. cikke</p> <p>A kiáramlások értéke megegyezik az értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség fedezett részével, amelyet a kötelezett kitettségi osztályából, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájából való levonást követően a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába kell sorolni.</p> <p>Ezt az összeget a fedezetnyújtó kitettségi osztályába, illetve adott esetben kockázatisúly- vagy ügyfél-kategóriájába irányuló beáramlásnak kell tekinteni.</p>
0110	<p>BEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN</p> <p>Az olyan értékpapírosítási pozíciókat, amelyek hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak minősülnek és a CRR 197. cikkének (1) bekezdése szerint elismert pénzügyi biztosítékként kerülnek felhasználásra, továbbá amelyekre a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét alkalmazzák, ebben az oszlopban beáramlásként kell feltüntetni.</p>
0120	<p>HELYETTESÍTÉSI HATÁSSAL JÁRÓ CRM-TECHNIKÁK UTÁNI, HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI NETTÓ KITETTSÉG</p> <p>Ez az oszlop tartalmazza a megfelelő kockázatisúly-kategóriába, illetve kitettségi osztályba sorolt kitettségeket a kitettség helyettesítési hatással járó hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák miatti ki- és beáramlások figyelembevételét követően.</p>
0130	<p>(-) A KITETTSÉGÉRTÉKET ÉRINTŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK: ELŐRE RENDELKEZÉSRE BOCSÁTOTT HITELKOCKÁZATI FEDEZET, A PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE, KORRIGÁLT ÉRTÉK (CVAM)</p> <p>A CRR 223–228. cikke</p> <p>A feltüntetett összeg magában foglalja a CRR 218. cikke szerinti hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat is.</p>
0140	<p>TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)</p> <p>Az értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikkének megfelelően kiszámított kitettségértéke a CRR 248. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül.</p>

Oszlop	
0150	<p>EBBŐL: 0 %-OS HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐ (CCF) ALÁ TARTOZÓ A CRR 248. cikke (1) bekezdésének b) pontja Erre vonatkozóan a hitel-egyenértékesítési tényezőt a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 56. pontja határozza meg. Az adatszolgáltatás során a 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőre vonatkozóan teljes mértékben korrigált kitétséértéket (E*) kell megadni.</p>
0160	<p>(-) VISSZA NEM FIZETENDŐ ÁRENGEDMÉNY A CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerint az értékpapírosítást kezdeményező intézmény az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, levonhatja az értékpapírosítási pozíció kitétséértékéből az ilyen alapul szolgáló kitétségekhez kapcsolódó vissza nem fizetendő árengedményeket, amennyiben ezek az árengedmények a szavatolótőke csökkenését eredményezték.</p>
0170	<p>(-) AZ ALAPUL SZOLGÁLÓ KITÉTSÉGEK EGYEDI HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSA A CRR 248. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerint az értékpapírosítást kezdeményező intézmény az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, vagy amely levonásra került az elsődleges alapvető tőkéből, a 110. cikknek megfelelően levonhatja a kitétséértékből az alapul szolgáló kitétségekre vonatkozó egyedi hitelkockázati kiigazításokat.</p>
0180	<p>KITÉTSÉGÉRTÉK Az értékpapírosítási pozíciók CRR 248. cikke szerint kiszámított kitétséértéke.</p>
0190	<p>(-) A SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT KITÉTSÉGÉRTÉK A CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 253. cikkének (1) bekezdése szerint az intézmények az olyan értékpapírosítási pozíciók esetében, amelyekhez 1 250 %-os kockázati súlyt rendeltek, a pozícióknak a kockázattal súlyozott kitétséérték kiszámításánál történő figyelembevétele helyett a pozíciók kitétséértékét levonhatják szavatolótőkéjükéből.</p>
0200	<p>KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITÉTSÉGÉRTÉK A szavatolótőkéből levont kitétséértékkel csökkentett kitétséérték.</p>
0210	<p>SEC-IRBA A CRR 254. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p>
0220-0260	<p>KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS SEC-IRBA kitétségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban.</p>
0270	<p>EBBŐL: A 255. CIKK (4) BEKEZDÉSE SZERINT SZÁMÍTVA (VÁSÁROLT KÖVETELÉSEK) A CRR 255. cikkének (4) bekezdése Ezzel az oszloppal összefüggésben a lakossági kitétségeket vásárolt lakossági követeléseként, a nem lakossági kitétségeket pedig vásárolt vállalati követeléseként kell kezelni.</p>
0280	<p>SEC-SA A CRR 254. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p>

Oszlop	
0290-0340	<p>KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS SEC-SA kitettségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban. Amennyiben a kockázati súly = 1 250 % (W ismeretlen), a CRR 261. cikke (2) bekezdése b) pontjának negyedik bekezdése előírja, hogy az értékpapírosítási pozícióra 1 250 %-os kockázati súlyt kell alkalmazni, ha az intézmény a halmaz alapul szolgáló kitettségeinek több mint 5 %-a esetében nem ismeri a késedelmi státuszt.</p>
0350	<p>SEC-ERBA A CRR 254. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p>
0360-0570	<p>HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK SZERINTI BONTÁS (RÖVID/HOSSZÚ TÁVÚ HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSOK) A CRR 263. cikke A CRR 254. cikkének (2) bekezdésében említett származtatott hitelminősítéssel rendelkező SEC-ERBA értékpapírosítási pozíciókat minősített pozícióként kell feltüntetni. A kockázati súlyozás alá tartozó kitettségértékeket a CRR 263. cikkének 1. és 2. táblázatában, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázatában meghatározott rövid és hosszú lejárat és hitelminőségi besorolások (CQS) szerint kell csoportosítani.</p>
0580-0630	<p>A SEC-ERBA ALKALMAZÁSÁNAK INDOKAI SZERINTI BONTÁS Az intézményeknek minden egyes értékpapírosítási pozíció esetében az alábbi opciók egyikét kell figyelembe venniük a 0580–0620. oszlopban.</p>
0580	<p>GÉPJÁRMŰHITELEK, GÉPJÁRMŰ- ÉS ESZKÖZLÍZINGEK A CRR 254. cikke (2) bekezdésének c) pontja Ebben az oszlopban kell feltüntetni minden gépjárműhitelt, gépjármű- és eszközlízinget, akkor is, ha a CRR 254. cikke (2) bekezdése a) vagy b) pontja alkalmazható rájuk.</p>
0590	<p>SEC-ERBA OPCIO A CRR 254. cikkének (3) bekezdése</p>
0600	<p>A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK a) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK A CRR 254. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p>
0610	<p>A CRR 254. CIKKE (2) BEKEZDÉSÉNEK b) PONTJA SZERINTI POZÍCIÓK A CRR 254. cikke (2) bekezdésének b) pontja</p>
0620	<p>A CRR 254. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSE VAGY 258. CIKKÉNEK (2) BEKEZDÉSE SZERINTI POZÍCIÓK A SEC-ERBA hatálya alá tartozó értékpapírosítási pozíciók, amennyiben az illetékes hatóságok a CRR 254. cikkének (4) bekezdésével vagy 258. cikkének (2) bekezdésével összhangban kizárták a SEC-IRBA vagy a SEC-SA alkalmazását.</p>
0630	<p>A MÓDSZEREK HIERARCHIÁJÁT KÖVETVE Értékpapírosítási pozíciók, amelyek esetében a SEC-ERBA-t a módszerek CRR 254. cikkének (1) bekezdésében meghatározott hierarchiáját követve alkalmazzák.</p>

Oszlop	
0640	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER A CRR 254. cikkének (5) bekezdése az ABCP-programokon belüli pozíciókra vonatkozóan a belső értékelési módszerről (IAA).
0650-0690	KOCKÁZATISÚLY-SÁVOK SZERINTI BONTÁS A belső értékelési módszer szerinti kitétségek kockázatisúly-sávok szerinti bontásban
0700	EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %) Amennyiben az előző módszerek egyikét sem alkalmazzák, a CRR 254. cikkének (7) bekezdésével összhangban az értékpapírosítási pozíciókhoz 1 250 %-os kockázati súlyt kell rendelni.
0710-0860	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEGÉSÉRTÉK Teljes kockázattal súlyozott kitégésérték a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerinti számítás alapján, a lejáratú eltérések vagy az előzetes vizsgálatra vonatkozó rendelkezések megsértése miatti kiigazítások előtt, a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitégéseknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitégésértékek nélkül.
0840	IAA: ÁTLAGOS KOCKÁZATI SÚLY (%) Ebben az oszlopban az értékpapírosítási pozíciók kitégéssel súlyozott átlagos kockázati súlyait kell feltüntetni.
0860	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEGÉSÉRTÉK, EBBŐL: SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A lejáratú eltéréssel rendelkező szintetikus értékpapírosításokra vonatkozóan az ebben az oszlopban feltüntetendő érték nem foglalja magában a lejáratú eltéréseket.
0870	A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITEGÉSÉRTÉK LEJÁRATI ELTÉRÉS MIATTI KORREKCIÓJA A szintetikus értékpapírosításokban megjelenő, a CRR 252. cikke szerint kiszámított RW*-RW(SP) lejáratú eltéréseket be kell számítani, kivéve az 1 250 %-os kockázati súlyú ügyletrendszeresorozatokat, amelyeknél a feltüntetendő érték nulla. Az RW(SP) nemcsak a 0650-es oszlopban feltüntetett kockázattal súlyozott kitégésértékeket foglalja magában, hanem a más táblára irányuló kiáramlás útján átcsoportosított kitégéseknek megfelelő, kockázattal súlyozott kitégésértékeket is.
0880	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ) ⁽¹⁰⁾ A CRR 270a. cikkének megfelelően, ha egy intézmény bizonyos követelményeknek nem tesz eleget, az illetékes hatóságok arányos addicionális kockázati súlyt szabnak ki, amely annak a kockázati súlynak legalább 250 %-a (de legfeljebb 1 250 %-a), amely a CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakaszában meghatározott módon alkalmazandó az érintett értékpapírosított pozíciókra.
0890	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitégésérték a CRR 267. és 268. cikkében meghatározott határértékek alkalmazása előtt.

⁽¹⁰⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/2402 rendelete (2017. december 12.) az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 347., 2017.12.28., 35. o.).

Oszlop	
0900	<p>(-) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS</p> <p>A CRR 267. cikkének megfelelően az az intézmény, amely mindenkor ismeri az alapul szolgáló kitettségek összetételét, az elősorolt értékpapírosítási pozícióhoz olyan maximális kockázati súlyt rendelhet, amely egyenlő az alapul szolgáló kitettségekre alkalmazandó, kitettséggel súlyozott azon átlagos kockázati súllyal, amely akkor lenne alkalmazandó az alapul szolgáló kitettségekre, ha azokat nem értékpapírosították volna.</p>
0910	<p>(-) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS</p> <p>A CRR 268. cikkével összhangban a SEC-IRBA-t használó értékpapírosítást kezdeményező intézmény, szponzor vagy más intézmény, vagy a SEC-SA-t, illetőleg a SEC-ERBA-t használó értékpapírosítást kezdeményező vagy szponzor intézmény az általa tartott értékpapírosítási pozícióra azzal a tőkekövetelménnyel egyenlő maximális tőkekövetelményt alkalmazhat, amelyet a CRR harmadik része II. címe 2. vagy 3. fejezetének megfelelően úgy számítanak ki az alapul szolgáló kitettségekre, mintha azokat nem értékpapírosították volna.</p>
0920	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR harmadik része II. címe 5. fejezetének 3. szakasza szerint számított teljes kockázattal súlyozott kitettségérték, figyelembe véve a CRR 247. cikkének (6) bekezdésében meghatározott teljes kockázati súlyt.</p>
0930	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBÓL MÁS KITETTSÉGI OSZTÁLYOKBA IRÁNYULÓ KIÁRAMLÁSNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A hitelkockázat-mérséklő eszközök nyújtójához átcsoportosított, így a megfelelő táblán számított, az értékpapírosítási pozíciók felső határának kiszámításánál figyelembe vett kitettségekből eredő, kockázattal súlyozott kitettségérték.</p>

109. A tábla három fő sorcsoportból áll, amelyek a kezdeményezett, szponzorált, illetve visszatartott vagy visszavásárolt kitettségekről gyűjtenek adatokat értékpapírosítást kezdeményező, befektető és szponzor szerint. Ezek mindegyikére vonatkozóan az adatok mérlegen belüli tételek, mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek, valamint aszerint oszlanak meg, hogy sor kerül-e differenciált tőkekövetelmény-megállapításra.

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

Sor	
0010	<p>TELJES KITETTSÉG</p> <p>A teljes kitettség a fennálló értékpapírosítások és az újra-értékpapírosítások teljes összegét jelenti. Ez a sor összesíti a későbbi sorokban az értékpapírosítást kezdeményezők, a szponzorok és a befektetők által megadott valamennyi információt.</p>
0020	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 62. pontjában meghatározott olyan fennálló értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek nem a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. pontja szerinti újra-értékpapírosítások.</p>
0030	<p>DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT</p> <p>Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. vagy 270. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak.</p>

Sor	
0040	<p>STS KITETTSÉGEK Azon STS értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. cikkében foglalt kritériumoknak.</p>
0050	<p>KKV-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSBAN LÉVŐ ELŐRESOROLT POZÍCIÓK Azon kkv-értékpapírosítási előresorolt pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 270. cikkében foglalt kritériumoknak.</p>
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 és 0410	<p>DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA NEM JOGOSULT A CRR 254. cikkének (1), (4), (5) és (6) bekezdése, valamint 259., 261., 263., 265., 266. és 269. cikke Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek nem jogosultak differenciált tőkekövetelmény-megállapításra.</p>
0070, 0190, 0310 és 0430	<p>ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 64. pontjában meghatározott, fennálló újra-értékpapírosítási pozíciók összértéke.</p>
0080	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ: TELJES KITETTSÉG Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegen belüli tételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező szerepét tölti be.</p>
0090–0130, 0210–0250 és 0330–0370	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK A CRR 248. cikke (1) bekezdése a) pontjának megfelelően a mérlegen belüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az egyedi hitelkockázati kiigazításoknak az értékpapírosítási pozícióra történő, a CRR 110. cikkének megfelelő alkalmazását követően fennmaradó számviteli értéke. A mérlegen belüli tételeket a 0100. és a 0120. sorban a CRR 243. cikkében említett differenciált tőkekövetelmény alkalmazására vonatkozó információk, a 0110. és a 0130. sorban pedig a CRR 242. cikkének 6. pontjában meghatározott előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összegére vonatkozó információk figyelembevétele érdekében kell lebontani.</p>
0100, 0220 és 0340	<p>DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak.</p>

Sor	
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 és 420	<p>EBBŐL: ELŐRESOROLT KITETTSÉGEK</p> <p>Az előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összege a CRR 242. cikke 6. pontjának megfelelően.</p>
0140-0180, 0260-0300 és 0380-0420	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</p> <p>Ezek a sorok az olyan mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek minősülő értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos információkat gyűjtene, amelyekre az értékpapírosítás keretében hitel-egyenértékesítési tényezőt kell alkalmazni. A mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíció kitettségértéke az adott értékpapírosítási pozíciónak az esetleges egyedi hitelkockázati kiigazítások levonásával számított névértéke, egyéb rendelkezés hiányában 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel megszorozva.</p> <p>A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletekből eredő mérlegen kívüli értékpapírosítási pozíciókat a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek partnerkockázatához kapcsolódó kitettségértéket a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete alapján kell megállapítani.</p> <p>A likviditási hitelkeretek, hitelkeretek és hitelkezeléssel kapcsolatos szolgáltatásnyújtók által biztosított készpénzelőlegek esetében az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk.</p> <p>Kamatcsereügyletek és deviza-csereügyletek esetében a CRR 248. cikkének (1) bekezdése szerint kiszámított kitettségértéket kell feltüntetni.</p> <p>A mérlegen kívüli tételeket és a származtatott ügyleteket a 0150. és a 0170. sorban a CRR 270. cikkében említett differenciált tőkekövetelmény alkalmazására vonatkozó információk, a 0160. és a 0180. sorban pedig a CRR 242. cikkének 6. pontjában meghatározott előresorolt értékpapírosítási pozíciók teljes összegére vonatkozó információk figyelembevétele érdekében kell lebontani. Ugyanazok a jogi hivatkozások alkalmazandók, mint a 0100–0130 sorok esetében.</p>
0150, 0270 és 0390	<p>DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT</p> <p>Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. vagy 270. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak.</p>
0200	<p>BEFEKTETŐ: TELJES KITETTSÉG</p> <p>Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegen belüli tételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a befektető szerepét tölti be.</p> <p>E táblával összefüggésben a befektető olyan intézmény, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor szerepét nem tölti be.</p>
0320	<p>SZPONZOR: TELJES KITETTSÉG</p> <p>Ez a sor összefoglalja az olyan értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási pozíciókkal kapcsolatos mérlegen belüli tételekre, mérlegen kívüli tételekre és származtatott ügyletekre vonatkozó információkat, amelyeknél az intézmény a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja szerinti szponzor szerepét tölti be. Ha egy szponzor saját eszközt is értékpapírosít, akkor a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.</p>

Sor	
0440-0670	<p>A FENNÁLLÓ POZÍCIÓK KEZDETI HITELMINŐSÉGI BESOROLÁS SZERINTI BONTÁSA</p> <p>Ezek a sorok az adatszolgáltatás időpontjában fennálló olyan pozíciókra vonatkozóan gyűjtenek információkat, amelyekre vonatkozóan a kezdeményezésük (keletkezésük) időpontjában meghatározták a CRR 263. cikkének 1. és 2. táblázatában, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázatában megadott hitelminőségi besorolásokat. Az IAA szerint kezelt értékpapírosítási pozíciók esetében a hitelminőségi besorolás az IAA-minősítés első kibocsátásakor érvényes hitelminőségi besorolás. Ezen adatok hiányában a hitelminőségi besorolásnak megfelelő, rendelkezésre álló adatok közül a legkorábbiakat kell megadni.</p> <p>Ezeket a sorokat kizárólag a 0180–0210., 0280., 0350–0640., 0700–0720., 0740., 0760–0830. és 0850. oszlopban kell kitölteni.</p>

3.8. AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS RÉSZLETES INFORMÁCIÓK (SEC DETAILS)

3.8.1. A SEC DETAILS tábla alkalmazási köre

111. Ez a tábla – a CR SEC SA, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 és CA2 tábla összesített információival szemben – ügyletenkénti információkat gyűjt valamennyi olyan értékpapírosításról, amelyben az adatot szolgáltató intézmény érintett. Meg kell adni az egyes értékpapírosítások főbb jellemzőit, például az alapul szolgáló halmaz jellegét és a szavatolótőke-követelményt.

112. Ezeket a táblákat az alábbi esetekben kell kitölteni:

- a) Az adatszolgáltató intézmény által kezdeményezett vagy szponzorált értékpapírosítások esetében, beleértve azt is, amikor az intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Abban az esetben, ha az intézmény legalább egy pozícióval rendelkezik az értékpapírosításban – attól függetlenül, hogy jelentős kockázat átruházására sor került-e vagy sem –, az intézményeknek az általuk – akár a banki könyvben, akár a kereskedési könyvben – tartott valamennyi pozícióról adatot kell szolgáltatniuk. A tartott pozíciók magukban foglalják az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke szerint megtartott pozíciókat, és – amennyiben az említett rendelet 43. cikkének (6) bekezdése alkalmazandó – a CRR 2018. december 31-én hatályos változatának 405. cikke alapján megtartott pozíciókat.
- b) Olyan értékpapírosítások, amelyek végső alapeszköze eredetileg az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és az értékpapírosítási eszköz által (részben) megszerzett pénzügyi kötelezettség. Ez az alapeszköz fedezett kötvény vagy más kötelezettség is lehet, amelyet ilyenként a 0160. oszlopban fel kell tüntetni.
- c) Az értékpapírosításokban meglévő olyan pozíciók, amelyeknél az adatszolgáltató intézmény nem értékpapírosítást kezdeményező és nem szponzor (tehát befektetők és eredeti hitelezők esetében).

113. Ezeket a táblákat kizárólag az abban az országban található konszolidált csoportok és önálló intézmények⁽¹⁾ alkalmazhatják, ahol szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek. Ha egy értékpapírosításban egy konszolidált csoporton belül több intézmény is részt vesz, akkor az adatokat intézményenkénti részletes bontásban kell megadni.

114. Az (EU) 2017/2402 rendelet 5. cikke alapján, amely szerint az értékpapírosítási pozíciókba fektető intézményi befektetők az ilyen pozíciókról nagy mennyiségű információt kell beszerezniük az előzetes vizsgálatra vonatkozó követelmények teljesítéséhez, a tábla alkalmazási köre bizonyos mértékig a befektetőkre is kiterjed. Nekik a 0010–0040., 0070–0110., 0160., 0190., 0290-0300., 0310–0470. oszlopokat kell kitölteniük.

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

3.8.2. A SEC DETAILS tábla alkalmazási köre

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

⁽¹⁾ Az önálló intézmények nem tartoznak csoporthoz, és nem tartoznak konszolidációs körbe abban az országban, ahol szavatolótőke-követelmény hatálya alá esnek.

117. A kereskedési könyvben szereplő értékpapírosítási pozíciókat csak a 0005–0020., 0420., 0430., 0431., 0432., 0440. és 0450–0470. oszlopban kell feltüntetni. A 0420., 0430. és 0440. oszlop esetében az intézményeknek a nettó pozíció szavatoló-tőke-követelményének megfelelő kockázati súlyt kell figyelembe venniük.

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

Oszlopok	
0010	<p>BELSŐ KÓD</p> <p>Az intézmény által az értékpapírosítás azonosítására használt belső (alfanumerikus) kód. A belső kódot az értékpapírosítási ügylet azonosítójához kell hozzárendelni.</p>
0020	<p>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)</p> <p>Az értékpapírosítási ügylet jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítási ügylet a piacon vagy – belső, illetve magán értékpapírosítás esetén – az intézményen belül ismert.</p> <p>Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrészsorozatában közös karaktereket kell megadni.</p>
0021	<p>CSOPORTON BELÜLI, MAGÁN VAGY NYILVÁNOS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?</p> <p>Ebben az oszlopban azt kell feltüntetni, hogy az értékpapírosítás csoporton belüli, magán- vagy nyilvános értékpapírosítás-e.</p> <p>Az intézményeknek a következő rövidítések egyikét kell feltüntetniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „PRI”: magán; — „INT”: csoporton belüli; — „PUB”: nyilvános.
0110	<p>AZ INTÉZMÉNY SZEREPE: (ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ/SZPONZOR/EREDETI HITELEZŐ/BEFEKTETŐ)</p> <p>Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „O”: értékpapírosítást kezdeményező; — „S”: szponzor; — „I”: befektető. — „L”: eredeti hitelező. <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja szerinti értékpapírosítást kezdeményező és 14. pontja szerinti szponzor. Befektetőknek azok az intézmények tekinthetők, amelyekre az (EU) 2017/2402 rendelet 5. cikke alkalmazandó. Amennyiben az (EU) 2017/2402 rendelet 43. cikkének (5) bekezdése alkalmazandó, a CRR 2018. december 31-én hatályos változatának 406. és 407. cikkét kell alkalmazni.</p>

Oszlopok	
0030	<p>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)</p> <p>Az oszlopban az értékpapírosítást kezdeményezőre alkalmazandó LEI-kódot, vagy ha az nem áll rendelkezésre, az értékpapírosítást kezdeményező részére a felügyeleti hatóság által megállapított kódot, vagy ha ilyen nincs, akkor az intézmény nevét kell megadni.</p> <p>Több eladó részvételével végrehajtott olyan értékpapírosítás esetén, amelyben az intézmény mint értékpapírosítást kezdeményező, szponzor vagy eredeti hitelező vesz részt, az adatszolgáltató intézménynek meg kell adnia a konszolidált csoportján belüli valamennyi olyan intézmény azonosítóját, amely az ügyletben (mint kezdeményező, szponzor vagy eredeti hitelező) részt vesz. Ha kód nem áll rendelkezésre, vagy azt az adatszolgáltató intézmény nem ismeri, akkor az intézmény nevét kell megadni.</p> <p>Több eladó részvételével végrehajtott olyan értékpapírosítás esetén, amelyben az adatszolgáltató intézmény befektetőként pozícióval rendelkezik, az adatszolgáltató intézménynek meg kell adnia az értékpapírosításban részt vevő összes különböző értékpapírosítást kezdeményező azonosítóját, vagy ha az nem áll rendelkezésre, az értékpapírosítást kezdeményezőket nevével. Amennyiben az adatszolgáltató intézmény nem ismeri a neveket, az adatszolgáltató intézménynek azt kell feltüntetnie, hogy az értékpapírosítás „több eladó részvételével végrehajtott”.</p>
0040	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS TÍPUSA: (HAGYOMÁNYOS/SZINTETIKUS/ABCP-PROGRAM/ABCP-ÜGYLET)</p> <p>Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „AP”: ABCP-program; — „AT”: ABCP-ügylet; — „T”: hagyományos; — „S”: szintetikus. <p>Az „eszközfedezetű kereskedelmiértékpapír-kibocsátási program”, az „eszközfedezetű kereskedelmiértékpapír-ügylet”, a „hagyományos értékpapírosítás” és a „szintetikus értékpapírosítás” meghatározását a CRR 242. cikkének 11–14. pontja tartalmazza.</p>
0051	<p>SZÁMVITELI KEZELÉS: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK A MÉRLEGBEN MARADNAK, VAGY KIVEZETÉSRE KERÜLNEK?</p> <p>Az értékpapírosítást kezdeményezőként, szponzorként vagy eredeti hitelezőként eljáró intézmények a következő rövidítések egyikét kötelesek feltüntetni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K”: teljes megjelenítés; — „P”: részleges kivezetés; — „R”: teljes kivezetés; — „N”: nem alkalmazható. <p>Az oszlop az ügylet elszámolási módját foglalja össze. A CRR 244. és 245. cikke szerinti jelentős kockázat átruházása nem befolyásolja az ügylet vonatkozó számviteli szabályozás szerinti elszámolását.</p> <p>Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményező az oszlopot nem tölti ki.</p> <p>A „P” (részleges kivezetés) értéket kell megadni akkor, ha az értékpapírosított eszközöket a mérlegben az adatszolgáltató intézménynek az IFRS 9 3.2.16–3.2.21. bekezdése szerinti folytatódó részvétele mértékéig jelenítik meg.</p>

Oszlopok	
0060	<p>A FIZETŐKÉPESSÉG KEZELÉSE: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓKRA SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY VONATKOZIK?</p> <p>A CRR 109., 244. és 245. cikke</p> <p>Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következő rövidítéseket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N”: nincs vonatkozó szavatolótőke-követelmény; — „B”: banki könyv; — „T”: kereskedési könyv; — „A”: részben mindkét könyv. <p>Az oszlop azt foglalja össze, hogy az értékpapírosítási programot az értékpapírosítást kezdeményező hogyan kezeli a szavatolótőke-megfelelés szempontjából. Azt mutatja, hogy a szavatolótőke-követelmény számítása az értékpapírosított kitétségek vagy az értékpapírosítási pozíciók alapján (banki könyv/kereskedési könyv) történik-e.</p> <p>Ha a szavatolótőke-követelmény alapját <i>értékpapírosított kitétségek</i> képezik (vagyis jelentős kockázat átruházására nem kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítását az intézmény a CR SA táblán tünteti fel azon értékpapírosított kitétségek esetén, amelyeknél a sztenderd módszert alkalmazza, a CR IRB táblán pedig azon értékpapírosított kitétségek esetén, amelyeknél a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazza.</p> <p>Ugyanakkor, ha a szavatolótőke-követelmény alapját a <i>banki könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók</i> képezik (jelentős kockázat átruházására kerül sor), akkor a hitelkockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítására vonatkozó információt az intézmény a CR SEC táblán adja meg. A <i>kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciók</i> esetében a piaci kockázat szavatolótőke-követelményének kiszámítására vonatkozó információt az MKR SA TDI (sztenderd módszer szerinti általános pozíciókockázat), az MKR SA SEC vagy MKR SA CTP (sztenderd módszer szerinti egyedi pozíciókockázat), vagy az MKR IM (belső modellek) táblán kell feltüntetni.</p> <p>Kötelezettségek értékpapírosítása esetében az értékpapírosítást kezdeményezők az oszlopot nem töltik ki.</p>
0061	<p>JELENTŐS KOCKÁZATÁTRUHÁZÁS</p> <p>Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek a következő rövidítéseket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N”: a jelentős kockázatátruházásra nem alkalmazandó, és az adatszolgáltató intézmény kockázati súlyt alkalmaz az értékpapírosított kitétségeire; — „A”: megvalósított SRT a CRR 244. cikke (2) bekezdésének a) pontja vagy 245. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint; — „B”: megvalósított SRT a CRR 244. cikke (2) bekezdésének b) pontja vagy 245. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint; — „C”: megvalósított SRT a CRR 244. cikke (3) bekezdésének a) pontja vagy 245. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerint; — „D”: 1 250 %-os kockázati súly alkalmazása vagy a megtartott pozíciók levonása a CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontjával vagy 245. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban. <p>Ez az oszlop összefoglalja, hogy történt-e jelentős átruházás, és ha igen, milyen módon. A megvalósított jelentős kockázatátruházás meghatározza az értékpapírosítást kezdeményező megfelelő fizetőképesség-kezelését.</p>
0070	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS VAGY ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS?</p> <p>Az értékpapírosítás fogalmának a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. és az újra-értékpapírosítás fogalmának a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 63. pontjában foglalt meghatározásával összhangban az alábbi rövidítésekkel meg kell adni az értékpapírok típusát:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S”: értékpapírosítás; — „R”: újra-értékpapírosítás.

Oszlopok	
0075	<p>STS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS Az (EU) 2017/2402 rendelet 18. cikke Az intézményeknek a következő rövidítések egyikét kell feltüntetniük: Y – igen; N – nem.</p>
0446	<p>DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS A CRR 243. és 270. cikke Az intézményeknek a következő rövidítések egyikét kell feltüntetniük: Y – igen; N – nem. „igen” értéket kell feltüntetni mind a CRR 243. cikke szerint differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosult STS értékpapírosítások, mind a CRR 270. cikke szerint differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosult (nem STS) kkv-értékpapírosításokban lévő előresorolt pozíciók esetében.</p>
0080-0100	<p>MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK Az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke; amennyiben az (EU) 2017/2402 rendelet 43. cikkének (6) bekezdése alkalmazandó, a CRR 2018. december 31-én hatályos változatának 405. cikkét kell alkalmazni.</p>
0080	<p>AZ ÉRDEKELTSÉG MEGTARTÁSÁNAK MÓDJA Minden egyes kezdeményezett értékpapírosítási programnál fel kell tüntetni a nettó gazdasági érdekeltiség megtartásának módját az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke alapján: A – Függőleges szelet (értékpapírosítási pozíciók): „a befektetőknek eladott vagy a befektetőkre átruházott minden egyes ügyletrészsorozat névértéke legalább 5 %-ának megtartása;” V – Függőleges szelet (értékpapírosított kitétségek): legalább 5 % megtartása az egyes értékpapírosított kitétségek hitelkockázatából akkor, ha az értékpapírosított kitétségek így megtartott hitelkockázatának besorolása minden esetben megegyezik (pari passu) az ugyanazon kitétségekre vonatkozóan értékpapírosított hitelkockázatával, vagy annál alacsonyabb; B – Rulírozó kitétségek: „rulírozó kitétségek értékpapírosítása esetén az értékpapírosított kitétségek névértékének legalább 5 %-a mértékéig az értékpapírosítást kezdeményező érdekeltiségének megtartása;” C – Mérlegen belüli: „véletlenszerűen kiválasztott – legalább az értékpapírosított kitétségek névértékének 5 %-ával egyenértékű – kitétségek megtartása, amennyiben ezeket az értékpapírosítás során egyébként értékpapírosították volna, feltéve, hogy a potenciálisan értékpapírosítandó kitétségek száma az értékpapírosítás kezdeményezésekor legalább 100;” D – Első veszteségviselő: „az első veszteségviselő ügyletrészsorozat és szükség esetén a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrészsorozatokkal azonos vagy magasabb kockázati profilú, és a befektetőkre átruházott vagy a befektetőknek eladott ügyletrészsorozatokat nem korábbi lejáratú ügyletrészsorozatok megtartása úgy, hogy a megtartott rész összesen legalább az értékpapírosított kitétségek névértékének 5 %-ával egyenlő;” E – Mentésül. Ezt a kódot az (EU) 2017/2402 rendelet 6. cikke (6) bekezdésének alkalmazása által érintett értékpapírosításoknál kell megadni. U – Nem megfelelő vagy ismeretlen. Ezt a kódot akkor kell megadni, ha az adatszolgáltató intézmény nem tudja biztosan, hogy a megtartás melyik módját alkalmazzák, vagy az nem felel meg a szabályoknak.</p>

Oszlopok	
0090	<p>A MEGTARTOTT ÉRDEKELTSÉGEK ARÁNYA AZ ADATSZOLGÁLTATÁS IDŐPONTJÁBAN (%)</p> <p>Az értékpapírosítást kezdeményező, a szponzor vagy az eredeti hitelező által megtartott jelentős mértékű nettó gazdasági érdekelttség aránya a kezdeményezés időpontjában legalább 5 %.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 0080-as oszlopban (Az érdekelttség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) vagy „N” (Nem alkalmazható) kód szerepel.</p>
0100	<p>A MEGTARTÁSI KÖVETELMÉNY TELJESÜL?</p> <p>Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük: Y – igen; N – nem.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki akkor, ha a 0080-as oszlopban (Az érdekelttség megtartásának módja) az „E” (Mentesül) kód szerepel.</p>
0120-0130	<p>NEM ABCP-PROGRAMOK</p> <p>Az ABCP-programok speciális jellegéből adódóan, ami azzal függ össze, hogy több egyedi értékpapírosítási pozíciót foglalnak magukban, a CRR 242. cikkének 11. pontjában meghatározott ABCP-programokról a 0120-as, 0121-es és 0130-as oszlopban nem kell adatot szolgáltatni.</p>
0120	<p>KEZDEMÉNYEZÉS DÁTUMA (éééé-hh-nn)</p> <p>Az értékpapírosítás kezdeményezésének időpontjában (a halmazra [poolra] vonatkozó határidőben vagy záró dátumban) a hónapot és az évet a „hh/éééé” formában kell megadni.</p> <p>Az egyes értékpapírosítási programok kezdeményezésének időpontja az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat. A nyitott halmazokkal fedezett értékpapírosítási programok esetében a kezdeményezés napja az értékpapírok első kibocsátásának napja.</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>
0121	<p>A LEGUTOLSÓ KIBOCSÁTÁS IDŐPONTJA (éééé-hh-nn)</p> <p>Az értékpapírosítás keretében az értékpapírok legutóbbi kibocsátásának időpontjában a hónapot és az évet „éééé-hh-nn” formában kell megadni.</p> <p>Az (EU) 2017/2402 rendeletet csak azon értékpapírosításokra kell alkalmazni, amelyek értékpapírjait 2019. január 1-jén vagy azt követően bocsátották ki. Az értékpapírok legutolsó kibocsátásának időpontja határozza meg, hogy az egyes értékpapírosítási programok az (EU) 2017/2402 rendelet hatálya alá tartoznak-e.</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>

Oszlopok	
0130	<p>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK ÖSSZÉRTÉKE A KEZDEMÉNYEZÉS IDŐPONTJÁBAN</p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosított portfóliónak a kezdeményezés időpontjában érvényes (a hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség alapján kiszámított) értékét összesíti.</p> <p>A nyitott halmazokkal fedezett értékpapírosítási programok esetében az értékpapírok első kibocsátásának napjára vonatkozó értéket kell megadni. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egynél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. Kötelezettségek értékpapírosítása esetében kizárólag az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott összeget kell megadni.</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>
0140-0225	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGEK</p> <p>A 0140–0225. oszlopban az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólió több jellemzőjére vonatkozó információkat kell feltüntetnie.</p>
0140	<p>ÖSSZÉRTÉK</p> <p>Az intézményeknek az értékpapírosított portfóliónak az adatszolgáltatás időpontjában érvényes értékét, vagyis a fennálló értékpapírosított kitettségek összegét kell megadniuk. A hagyományos értékpapírosítások esetében az értékpapírosítási halmaz más eszközei nem számíthatók be. A több eladó (azaz egynél több értékpapírosítást kezdeményező) részvételével működő értékpapírosítási programoknál kizárólag az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióhoz való hozzájárulásának megfelelő összeget kell feltüntetni. A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál (vagyis ahol az értékpapírosított eszközportfólió a kezdeményezés napját követően nem bővíthető) az értéket fokozatosan csökkenteni kell.</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>
0150	<p>AZ INTÉZMÉNY RÉSZESEDÉSE (%)</p> <p>Az intézménynek az értékpapírosított portfólióban az adatszolgáltatás időpontjában meglévő részesedését kell megadni (százalékban, két tizedesjegy pontossággal). Az ebben az oszlopban feltüntetendő érték alapértelmezés szerint 100 %, kivéve a több eladó részvételével működő értékpapírosítási programokat. Az utóbbi esetben az adatszolgáltató intézménynek az értékpapírosított portfólióban meglévő aktuális hozzájárulását kell megadnia (arányát tekintve a 0140-es oszlopnak felel meg).</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>

Oszlopok	
0160	<p>TÍPUS</p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosított portfólióban lévő eszközökről (lakóingatlant terhelő jelzálog – egyéb nem lakossági kitétségek) és kötelezettségekről (fedezett kötvények és egyéb kötelezettségek) gyűjt információkat. Az intézménynek a következő opciók egyikét kell feltüntetnie a legmagasabb EAD figyelembevételével:</p> <p>Lakosság: lakóingatlant terhelő jelzálog; hitelkártya-követelés; fogyasztási hitel; kkv-eknek nyújtott hitel (lakosságiként kezelt); egyéb lakossággal szembeni kitétségek.</p> <p>Nem lakosság: kereskedelmi ingatlant terhelő jelzálog; lízing; vállalatoknak nyújtott hitelek; kkv-eknek nyújtott hitel (vállalatiaként kezelt); kereskedelemfinanszírozás; egyéb nem lakossági kitétségek.</p> <p>Kötelezettségek: fedezett kötvények; egyéb kötelezettségek.</p> <p>Ha az értékpapírosított kitétségek halmaza a fent felsorolt típusokat vegyesen tartalmazza, akkor az intézménynek a legfontosabb típust kell feltüntetnie. Újra-értékpapírosítás esetén az intézménynek a végső alapul szolgáló eszközhalmazt kell megjelölnie. Az „egyéb kötelezettség” típus az államkötvényeket és a hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokat foglalja magában.</p> <p>A zárt halmazzal fedezett értékpapírosítási programoknál a típus az adatszolgáltatás időpontjai között nem változhat.</p>
0171	<p>AZ IRB %-OS ARÁNYA AZ ALKALMAZOTT MÓDSZEREK KÖZÖTT</p> <p>Ez az oszlop arról a módszerről (azokról a módszerekről) gyűjt információkat, amely(ke)t az intézmény az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazna az értékpapírosított kitétségekre.</p> <p>Az intézményeknek azon értékpapírosított kitétségek kitétségértékkel mért százalékos arányát kell megadniuk, amelyekre az adatszolgáltatás időpontjában a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazandó.</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Ez az oszlop azonban nem vonatkozik a kötelezettségek értékpapírosítására.</p>

Oszlopok	
0180	<p>A KITETTSÉGEK SZÁMA</p> <p>A CRR 259. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Az oszlopot azoknak az intézményeknek kötelező kitölteniük, amelyek az értékpapírosítási pozíciókra a SEC-IRBA-módszert alkalmazzák (és ennek megfelelően a 171-es oszlopban 95 %-nál nagyobb értéket adnak meg). Az intézmény a kitettségek tényleges számáról szolgáltat adatot.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótoke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén). Az oszlop nem töltendő ki, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban. Az oszlopot a befektetők nem töltik ki.</p>
0181	<p>NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK „W” (%)</p> <p>A CRR 261. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Az intézménynek meg kell adnia a CRR 261. cikkének (2) bekezdése szerint kiszámított W-t (a nemteljesítő alapul szolgáló kitettségekre), még abban az esetben is, ha nem alkalmazza a SEC-SA módszert az értékpapírosítási pozíciókra.</p>
0190	<p>ORSZÁG</p> <p>Az intézmény az ISO 3166-1 alpha-2 szabvány szerinti kód alapján az ügylet végső alapul szolgáló eszközeinek származási országát adja meg, vagyis az eredeti értékpapírosított kitettségek közvetlen kötelezettjének az országát (alapul szolgáló eszközök vizsgálata). Ha az értékpapírosítás halmaza több országot tartalmaz, akkor az intézménynek a legfontosabb országot kell feltüntetnie. Ha az eszközök és kötelezettségek összege alapján számított 20 %-os küszöböt egyik ország sem lépi túl, akkor az „egyéb országok” értéket kell feltüntetni.</p>
0201	<p>LGD (%)</p> <p>A kitettséggel súlyozott átlagos LGD értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 0170-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). Az LGD értékét a CRR 259. cikkének (5) bekezdése alapján kell kiszámítani.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótoke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén).</p>
0202	<p>EL (%)</p> <p>Az értékpapírosított eszközök kitettséggel súlyozott átlagos várható veszteségének (EL) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 0171-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). SA értékpapírosított eszközök esetében a feltüntetendő EL a CRR 111. cikkében említett egyedi hitelkockázati kiigazítás. Az EL-t a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 3. szakaszában foglaltak szerint kell kiszámítani. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótoke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén).</p>
0203	<p>UL (%)</p> <p>Az értékpapírosított eszközök kitettséggel súlyozott átlagos nem várható veszteségének (UL) értékét csak azok az intézmények adják meg, amelyek a SEC-IRBA-t alkalmazzák (és ennek megfelelően a 0170-es oszlopban legalább 95 %-os értéket tüntetnek fel). Az eszközök UL-értéke a kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA) szorozva 8 %-kal. Az RWEA-t a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének 2. szakaszában foglaltak szerint kell kiszámítani. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén, valamint akkor, ha a szavatolótoke-követelmény az értékpapírosított kitettségeken alapul (eszközök értékpapírosítása esetén).</p>

Oszlopok	
0204	<p>AZ ESZKÖZÖK KITETTSÉGGEL SÚLYOZOTT ÁTLAGOS LEJÁRATA</p> <p>Minden intézménynek meg kell adnia az értékpapírosított eszközök adatszolgáltatás időpontjára vonatkozó, kitettséggel súlyozott átlagos lejáratát (WAM), függetlenül a tőkekövetelmények kiszámításához használt módszertől. Az intézményeknek az egyes eszközök lejáratát a CRR 162. cikke (2) bekezdésének a) és f) pontja szerint, az ötéves felső korlát alkalmazása nélkül kell kiszámítaniuk.</p>
0210	<p>(-) ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK ÉS CÉLTARTALÉKOK</p> <p>Az adatszolgáltató intézményre alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő értékelési korrekciók és hitelvesztésre képzett céltartalékok (a CRR 159. cikke). Az értékelési korrekciók magukban foglalják a pénzügyi eszközökön a mérlegben történő kezdeti megjelenítésük óta keletkezett hitelvesztésnek az eredményben elszámolt összegét (ideértve a valós értéken értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatából eredő, a kittségértékből nem levonható veszteségeket), valamint a CRR 166. cikkének (1) bekezdésében említetteknek megfelelően nemteljesítőként megvásárolt eszközökre kapott kedvezményeket. A céltartalékok a mérlegben kívüli tételeken keletkezett hitelvesztések halmozott összegét foglalják magukban.</p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosított kitettségekre alkalmazott értékelési korrekciókról és céltartalékokról gyűjt információkat. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.</p> <p>Ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>
0221	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) K_{IRB}</p> <p>Ezt az oszlopot csak a SEC-IRBA-t alkalmazó (és ezért az 171. oszlopban legalább 95 %-ot feltüntető) intézmények töltik ki, és ebben az oszlopban a CRR 255. cikkében említettek szerint a K_{IRB}-re vonatkozó adatokat kell megadni. A K_{IRB} értékét százalékban (két tizedesjegy pontossággal) kell kifejezni.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Eszközök értékpapírosítása esetén ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>
0222	<p>A LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK %-OS ARÁNYA AZ IRB-HALMAZOKBAN</p> <p>A CRR 242. cikkének 7. pontjában meghatározott IRB-halmazok, feltéve, hogy az intézmény a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3. szakaszával összhangban az alapul szolgáló kittségérték legalább 95 %-ára ki tudja számítani a K_{IRB} értékét (a CRR 259. cikkének (2) bekezdése).</p>
0223	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS ELŐTTI SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY (%) K_{SA}</p> <p>Az intézménynek abban az esetben is ki kell töltenie ezt az oszlopot, ha nem alkalmazza a SEC-SA módszert az értékpapírosítási pozíciókra. Ebben az oszlopban a K_{SA} értékére vonatkozó információkat kell megadni a CRR 255. cikke (6) bekezdésének megfelelően. A K_{SA} értékét százalékban (két tizedesjegy pontossággal) kell kifejezni.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. Eszközök értékpapírosítása esetén ezt az információt akkor is fel kell tüntetni, ha az adatszolgáltató intézmény nem rendelkezik pozícióval az értékpapírosításban.</p>
0225	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK</p>
0225	<p>HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN</p> <p>A CRR 110. cikke</p>

Oszlopok	
0230-0304	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI STRUKTÚRA</p> <p>Az oszlopcsoport az értékpapírosítás struktúrájáról gyűjt adatokat mérlegen belüli/kívüli pozíciók, ügyletrészsorozatok (előresorolt, köztes, első veszteségviselő), valamint az adatszolgáltatás időpontjában érvényes lejárat alapján.</p> <p>Több eladó részvételével végrehajtott értékpapírosítás esetén kizárólag az adatot szolgáltató intézménynek megfelelő, vagy annak tulajdonított összeget kell feltüntetni.</p>
0230-0252	<p>MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK</p> <p>Ez az oszlopcsoport a mérlegen belüli tételekről gyűjt információkat ügyletrészsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő).</p>
0230-0232	ELŐRESOROLT
0230	<p>ÖSSZEG</p> <p>Az előresorolt értékpapírosítási pozíciók összege a CRR 242. cikke 6. pontjának megfelelően.</p>
0231	<p>ALSÓ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁR (%)</p> <p>A CRR 256. cikkének (1) bekezdésében említett alsó veszteségviselési határ (%)</p>
0232 és 0252	<p>CQS</p> <p>A SEC-ERBA-t alkalmazó intézmények esetében előírányzott hitelminőségi besorolások (a CRR 263. cikkének 1. és 2. táblázata, valamint 264. cikkének 3. és 4. táblázata). Ezeket az oszlopokat az alkalmazott módszertől függetlenül valamennyi minősített ügyletre vonatkozóan meg kell adni.</p>
0240-0242	KÖZTES
0240	<p>ÖSSZEG</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 242. cikkének 18. pontja szerinti köztes értékpapírosítási pozíciót; — további értékpapírosítási pozíciókat, amelyek nem a CRR 242. cikkének 6., 17. vagy 18. pontjában meghatározott pozíciók.
0241	<p>AZ ÜGYLETRÉSZSOROZATOK SZÁMA</p> <p>A köztes ügyletrészsorozatok száma.</p>
0242	<p>A LEGINKÁBB ALÁRENDELTE ÜGYLETRÉSZSOROZAT HITELMINŐSÉGI BESOROLÁSA</p> <p>A leginkább alárendelt köztes ügyletrészsorozatnak a CRR 263. cikkében található 2. táblázat és 264. cikkében található 3. táblázat szerint meghatározott hitelminőségi besorolása.</p>
0250-0252	ELSŐ VESZTESÉGVISELŐ
0250	<p>ÖSSZEG</p> <p>Az első veszteségviselő ügyletrészsorozat összege a CRR 242. cikke 17. pontjának megfelelően.</p>
0251	<p>FELSŐ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁR (%)</p> <p>A CRR 256. cikkének (2) bekezdésében említett felső veszteségviselési határ (%)</p>

Oszlopok	
0260-0280	<p>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</p> <p>Ez az oszlopocsoport a mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt információkat ügyletrézsorozatok szerinti bontásban (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő).</p> <p>Itt is ugyanazokat a besorolási kritériumokat kell alkalmazni, amelyek alapján a mérlegen belüli tételek oszthatók fel ügyletrézsorozatok szerint.</p>
0290-0300	<p>LEJÁRAT</p>
0290	<p>A FELMONDÁS VÁRHATÓ LEGKORÁBBI IDŐPONTJA</p> <p>A teljes értékpapírosítás felmondásának valószínű időpontja a szerződési feltételek és a jelenleg várható pénzügyi feltételek alapján. Általában az alábbiak közül a legkorábbi időpont:</p> <ol style="list-style-type: none"> az a nap, amelyen a CRR 242. cikkének 1. pontjában meghatározott maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog az alapul szolgáló kitettségek lejáratát, valamint azok előtörlesztési rátáit és esetleges újratárgyalását figyelembe véve először gyakorolható; az a nap, amelyen az értékpapírosítást kezdeményező először érvényesíthet az értékpapírosítás szerződési feltételeiben foglalt olyan egyéb lehívási opciót, amely az értékpapírosítás teljes visszaváltását eredményezi. <p>A felmondás várható legkorábbi időpontja tekintetében a napot, a hónapot és az évet kell megadni. Amennyiben ismert, a pontos napot kell feltüntetni, egyéb esetben a hónap első napját.</p>
0291	<p>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ ÜGYLETBE FOGLALT VISSZAVÁSÁRLÁSI JOGA</p> <p>A felmondás várható legkorábbi időpontja szempontjából releváns visszavásárlási jog típusa:</p> <ul style="list-style-type: none"> — maradék pozíciókra vonatkozó visszavásárlási jog, amely megfelel a CRR 244. cikke (4) bekezdése g) pontjának; — maradék pozíciókra vonatkozó egyéb visszavásárlási jog; — egyéb típusú visszavásárlási jog.
0300	<p>JOGSZERŰ VÉGSŐ LEJÁRATI IDŐPONT</p> <p>Az a nap, amelyen az értékpapírosítás teljes tőke- és kamatrészét jogszerűen vissza kell fizetni (az ügylet dokumentációja alapján).</p> <p>A jogszerű végső lejáratú időpont tekintetében a napot, a hónapot és az évet kell megadni. Amennyiben ismert, a pontos napot kell feltüntetni, egyéb esetben a hónap első napját.</p>
0302-0304	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK</p>
0302	<p>AZ ELADOTT KOCKÁZAT ALSÓ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁRA (%)</p> <p>Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk a hagyományos értékpapírosítások esetében harmadik feleknek eladott, vagy szintetikus értékpapírosítások esetében harmadik fél általi hitelkockázati fedezetben részesülő leginkább alárendelt ügyletrézsorozat alsó veszteségviselési határát.</p>
0303	<p>AZ ELADOTT KOCKÁZAT FELSŐ VESZTESÉGVISELÉSI HATÁRA (%)</p> <p>Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk a hagyományos értékpapírosítások esetében harmadik feleknek eladott, vagy szintetikus értékpapírosítások esetében harmadik fél általi hitelkockázati fedezetben részesülő leginkább előresorolt ügyletrézsorozat felső veszteségviselési határát.</p>

Oszlopok	
0304	<p>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ ÁLTAL MEGÁLLAPÍTOTT KOCKÁZATÁTRUHÁZÁS (%)</p> <p>Kizárólag az értékpapírosítást kezdeményezőknek kell megadniuk az értékpapírosított eszközök harmadik felekre átruházott, nem várható veszteséggel (UL) növelt várható veszteségét (EL) a teljes várható veszteség és nem várható veszteség összegének százalékos arányában kifejezve. Meg kell adni az alapul szolgáló kitétségek EL- és UL-értékét, amelyeket ezt követően a többlépcsős értékpapírosítási veszteségviselés szerint hozzá kell rendelni az értékpapírosítás megfelelő ügyletrézsorozataihoz. SA bankok esetében az EL az értékpapírosított eszközök egyedi hitelkockázati kiigazítása, az UL pedig az értékpapírosított kitétségek tőkekövetelménye.</p>

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

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

- 1) SEC-IRBA;
- 2) SEC-SA;
- 3) SEC-ERBA;
- 4) 1 250 %.

Oszlop	
0010	<p>BELSŐ KÓD</p> <p>Belső (alfanumerikus) kód, amelyet az intézmény az értékpapírosítás azonosítására használ. A belső kódot az értékpapírosítási ügylet azonosítójához kell hozzárendelni.</p>
0020	<p>AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS AZONOSÍTÓJA (kódja/neve)</p> <p>Az értékpapírosítás vagy – amennyiben ugyanabban a sorban több pozíció megadható – az ügylet jogszabályban előírt nyilvántartásba vételéhez használt kód, vagy ha ilyen nincs, akkor az a név, amelyen az értékpapírosítás vagy az ügylet a piacon, illetőleg belső vagy magán értékpapírosítás esetében az intézményen belül ismert. Ha van nemzetközi értékpapír-azonosító szám (ISIN) – nyilvános ügyletnél –, akkor az oszlopban az értékpapírosítás valamennyi ügyletrézsorozatában közös karaktereket kell megadni.</p>
0310–0400	<p>ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK: HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITÉTSÉG</p> <p>Az oszlopcsoport az értékpapírosítási pozíciókról gyűjt adatokat az adatszolgáltatás időpontjában fennálló mérlegen belüli/kívüli pozíciók, valamint ügyletrézsorozatok (előre sorolt, köztes, első veszteségviselő) szerinti bontásban.</p>
0310-0330	<p>MÉRLEGEN BELÜLI TÉTELEK</p> <p>Itt is ugyanazokat az ügyletrézsorozatok szerinti besorolási kritériumokat kell alkalmazni, mint a 0230., 0240. és 0250. oszlop esetében.</p>
0340-0361	<p>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</p> <p>Itt is ugyanazokat az ügyletrézsorozatok szerinti besorolási kritériumokat kell alkalmazni, mint a 0260–0280. oszlop esetében.</p>
0351 és 0361	<p>A FEDEZETNYÚJTÓNAK/INSTRUMENTUMNAK MEGFELELŐ KOCKÁZATI SÚLY</p> <p>Az elismert garanciavállaló %-os kockázati súlya vagy a CRR 249. cikke szerinti hitelkockázati fedezetet nyújtó megfelelő instrumentum %-os kockázati súlya.</p>

Oszlop	
0370–0400	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK HITEL-EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTT</p> <p>Ez az oszlopsoport a 0340–0361. oszlopban más bontásban már megadott mérlegen kívüli tételekről és származtatott ügyletekről gyűjt kiegészítő információkat.</p>
0370	<p>KÖZVETLEN HITELHELYETTESÍTŐK (DCS)</p> <p>Ez az oszlop az értékpapírosítást kezdeményező által tartott és közvetlen hitelhelyettesítővel garantált értékpapírosítási pozíciókra vonatkozik.</p> <p>A CRR I. melléklete szerint közvetlen hitelhelyettesítőnek az alábbi teljes kockázatu mérlegen kívüli tételek minősülnek:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a hitelhelyettesítő jellegű garanciák; — a hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készletli hitellevelek.
0380	<p>IRS/CRS</p> <p>Az IRS a kamatcsereügyletek, a CRS a deviza-csereügyletek rövidítése. Ezeket a származtatott ügyleteket a CRR II. melléklete sorolja fel.</p>
0390	<p>LIKVIDITÁSI HITELKERETEK</p> <p>A CRR 242. cikkének 3. pontjában meghatározott likviditási hitelkeretek.</p>
0400	<p>EGYÉB</p> <p>Fennmaradó mérlegen kívüli tételek.</p>
0411	<p>KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC tábla 0180-as oszlopához.</p>
0420	<p>(–) A SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>Ez az információ szorosan kapcsolódik a CR SEC tábla 0190-es oszlopához. Ebben az oszlopban negatív értéket kell megadni.</p>
0430	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT</p> <p>Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettségeknek az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó felső határ alkalmazása előtti értékéről gyűjt információkat (jelentős kockázat átruházásával járó értékpapírosítási programok esetében). A jelentős kockázat átruházásával nem járó értékpapírosítási programok esetében (ahol a kockázattal súlyozott kitettségek meghatározása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot.</p> <p>Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén.</p> <p>A kereskedési könyvi értékpapírosítások esetében az egyedi kockázatra vonatkozó RWEA-t kell feltüntetni. Lásd az MKR SA SEC 0570. oszlopát, illetve az MKR SA CTP 0410. és 0420. oszlopát (amennyiben a szavatolótőke-követelmény szempontjából releváns).</p>

Oszlop	
0431	(-) A KOCKÁZATI SÚLYRA VONATKOZÓ FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS A CRR 267. cikke
0432	(-) AZ ÁLTALÁNOS FELSŐ KORLÁT MIATTI CSÖKKENTÉS A CRR 268. cikke
0440	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT TELJES KITETTSÉGÉRTÉK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN Ez az oszlop a kockázattal súlyozott kitettségértéknek az értékpapírosítási pozíciókra vonatkozó felső korlátok alkalmazása utáni értékéről gyűjt információkat (jelentős kockázat átruházásával járó értékpapírosítási programok esetében). A jelentős kockázat átruházásával nem járó értékpapírosítási programok esetében (ahol a szavatolótké-követelmény meghatározása az értékpapírosított kitettségek alapján történik) az oszlop nem tartalmaz adatot. Az oszlop nem töltendő ki kötelezettségek értékpapírosítása esetén. A kereskedési könyvi értékpapírosítások esetében az egyedi kockázatra vonatkozó RWEA-t kell feltüntetni. Lásd az MKR SA SEC 0600-as, illetve az MKR SA CTP 0450-es oszlopát.
0447-0448	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK
0447	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-ERBA SZERINT A CRR 263. és 264. cikke Ezt az oszlopot csak a felső korlát alkalmazása előtti minősített ügyletek esetében kell kitölteni, és nem kell megadni a SEC-ERBA szerinti ügyletek esetében.
0448	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK A SEC-SA SZERINT A CRR 261. és 262. cikke. Ezt az oszlopot a felső korlát alkalmazása előtt kell megadni, és nem kell megadni a SEC-SA szerinti ügyletek esetében.
0450-0470	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK – KERESKEDÉSI KÖNYV
0450	CTP/NEM CTP Az intézményeknek a következő rövidítéseket kell feltüntetniük: C – korrelációkereskedési portfólió (CTP); N – nem CTP.
0460-0470	NETTÓ POZÍCIÓK – HOSSZÚ/RÖVID Lásd az MKR SA SEC, illetve MKR SA CTP 0050. és 0060. oszlopát.

3.9. PARTNERKOCKÁZAT

3.9.1. A partnerkázati táblák alkalmazási köre

119. A partnerkockázati táblák a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezete alkalmazásában partnerkockázattal érintett kitettségekre vonatkozó információkat tartalmazzák.

120. A táblák nem tartalmazzák a CVA-kockázathoz (a CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja és harmadik részének VI. címe) kapcsolódó szavatolótőke-követelményeket, amelyek a CVA-kockázatra vonatkozó táblában szerepelnek.

121. Eltérő rendelkezés hiányában a központi szerződő felekkel szembeni partnerkockázati kitettségeket (a CRR harmadik része II. címének 4. fejezete és 6. fejezetének 9. szakasza) bele kell foglalni a partnerkockázati számadatokba. A CRR 307–310. cikkének megfelelően kiszámított garanciaalap-hozzájárulásokat azonban nem kell feltüntetni a partnerkockázati táblákban, kivéve a C 34.10 táblát, különösen a megfelelő sorokat. Rendes esetben a garanciaalaphoz való hozzájárulások kockázattal súlyozott kitettségértékeit közvetlenül a C 02.00 tábla 0460. sorában kell feltüntetni.

3.9.2. C 34.01 – A származtatott ügyleti tevékenység mérete

3.9.2.1. Általános megjegyzések

122. A CRR 273a. cikkével összhangban az intézmények származtatott pozícióik kitettségértékét a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 4. vagy 5. szakaszában meghatározott módszerrel is kiszámíthatják, feltéve, hogy mérlegen belüli és mérlegen kívüli származtatott ügyleti tevékenységük nagyságrendje nem haladja meg az előre meghatározott küszöbértékeket. A vonatkozó értékelést havonta, a hónap utolsó napján érvényes adatok felhasználásával kell elvégezni. Ez a tábla az említett küszöbértékeknek való megfelelésre vonatkozó információkat, és általánosabban a származtatott üzletág méretére vonatkozó fontos információkat tartalmazza.

123. Az 1. hónap, 2. hónap, 3. hónap a jelentett negyedév első, második, illetve utolsó hónapjára vonatkozik. Az információkat csak a 2021. június 28. utáni hónapvegekre vonatkozóan kell jelenteni.

3.9.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010, 0040, 0070	HOSSZÚ SZÁRMAZTATOTT POZÍCIÓK A CRR 273a. cikkének (3) bekezdése A hosszú származtatott pozíciók abszolút piaci értékének a hónap utolsó napján érvényes összegét kell megadni.
0020, 0050, 0080	RÖVID SZÁRMAZTATOTT POZÍCIÓK A CRR 273a. cikkének (3) bekezdése A rövid származtatott pozíciók abszolút piaci értékének a hónap utolsó napján érvényes összegét kell megadni.
0030, 0060, 0090	ÖSSZESEN A CRR 273a. cikke (3) bekezdésének b) pontja A hosszú származtatott pozíciók abszolút értékének és a rövid származtatott pozíciók abszolút értékének összege.
Sorok	
0010	A származtatott ügyleti tevékenység mérete A CRR 273a. cikkének (3) bekezdése Minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli származtatott ügyletet figyelembe kell venni, kivéve a nem kereskedési könyvi hitelkockázati kitettségekkel szembeni belső fedezeti ügyletként megjelenített hitelderivatívákat.
0020	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli származtatott ügyletek A CRR 273a. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontja A mérlegen belüli és kívüli származtatott pozícióknak a hónap utolsó napján érvényes teljes piaci értékét kell megadni. Amennyiben a pozíció adott napi piaci értéke nem áll rendelkezésre, az intézménynek a pozíció adott napi valós értékét kell figyelembe vennie; amennyiben sem a pozíció valós, sem piaci értéke nem áll rendelkezésre az adott napra vonatkozóan, az intézménynek az érintett pozíció legutóbbi valós vagy piaci értékét kell figyelembe vennie.

Sorok	
0030	<p>(–) A nem kereskedési könyvi hitelkockázati kitettségekkel szembeni belső fedezeti ügyletként megjelenített hitelderivatívák</p> <p>A CRR 273a. cikke (3) bekezdésének c) pontja</p> <p>A nem kereskedési könyvi hitelkockázati kitettségekkel szembeni belső fedezeti ügyletként megjelenített hitelderivatívák teljes piaci értéke.</p>
0040	<p>Eszközök összesen</p> <p>A mérlegfőösszeg az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelően.</p> <p>Konzolidált adatszolgáltatás esetében az intézménynek a mérlegfőösszeget a CRR első része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban, a prudenciális konszolidáció hatókörét követve kell megadnia.</p>
0050	<p>Származtatott üzletág az összes eszköz százalékos arányában</p> <p>A mutatót úgy kell kiszámítani, hogy a származtatott üzletág méretét (0010. sor) el kell osztani az összes eszközzel (0040. sor).</p>
ELTÉRÉS A CRR 273A. CIKKÉNEK (4) BEKEZDÉSÉVEL ÖSSZHANGBAN	
0060	<p>Teljesülnek-e a CRR 273a. cikkének (4) bekezdésében foglalt feltételek, beleértve az illetékes hatóság jóváhagyását?</p> <p>A CRR 273a. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Azoknak az intézményeknek, amelyek túllépik a partnerkockázatra vonatkozó egyszerűsített módszer alkalmazásához szükséges küszöbértékeket, de a CRR 273a. cikkének (4) bekezdése alapján még alkalmazzák valamelyiket, fel kell tüntetniük (igen/nemmel), hogy teljesítik-e az említett cikkben foglalt valamennyi feltételt.</p> <p>Ezt az információt csak a CRR 273a. cikkének (4) bekezdése szerinti eltérést alkalmazó intézmények tüntethetik fel.</p>
0070	<p>A kitettségértékek kiszámításának módszere konszolidált szinten</p> <p>A CRR 273a. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A származtatott pozíciók kitettségértékének konszolidált alapon történő kiszámítására szolgáló módszer, amelyet a CRR 273a. cikkének (4) bekezdésével összhangban az egyes jogalanyok szintjén is alkalmaznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> — OEM: az eredeti kitettség szerinti módszer — Egyszerűsített SA-CCR: a partnerkockázatra alkalmazandó egyszerűsített sztenderd módszer <p>Ezt az információt csak a CRR 273a. cikkének (4) bekezdése szerinti eltérést alkalmazó intézmények tüntethetik fel.</p>

3.9.3. C 34.02 – Partnerkockázati kitettségek módszer szerint

3.9.3.1. Általános megjegyzések

124. Az intézményeknek a C 34.10 tábla alkalmazásában meghatározott valamennyi partnerkockázati kitettségre, illetve valamennyi, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségeken kívüli partnerkockázati kitettségre vonatkozóan külön kell kitölteniük a táblát.

3.9.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	<p>PARTNEREK SZÁMA Azon egyedi partnerek száma, amelyekkel szemben az intézmény partnerkockázati kitettséggel rendelkezik.</p>
0020	<p>ÜGYLETEK SZÁMA A partnerkockázatnak kitett ügyletek száma az adatszolgáltatás időpontjában. Megjegyzendő, hogy a központi szerződő féllel szembeni tevékenységre vonatkozó adatok nem tartalmazhatnak be- és kiáramlásokat, hanem a CCR-portfólióban az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összes pozíciót tartalmaznak. Továbbá azokat a származtatott eszközöket vagy értékpapír-finanszírozási ügyleteket, amelyeket modellezés céljából (legalább) két vagy több szakaszra osztanak, továbbra is egyetlen ügyletnek kell tekinteni.</p>
0030	<p>NÉVLEGES ÖSSZEG A származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek névleges értékének összege nettósítás és a CRR 279b. cikke szerinti kiigazítás nélkül.</p>
0040	<p>AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV A CRR 272. cikkének 12. pontja A CRR 272. cikkének 12. pontjában meghatározott pozitív aktuális piaci értékkel (CMV) rendelkező összes nettósítási halmaz aktuális piaci értékének összege.</p>
0050	<p>AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV A CRR 272. cikkének 12. pontja A CRR 272. cikkének 12. pontjában meghatározott negatív aktuális piaci értékkel (CMV) rendelkező összes nettósítási halmaz aktuális piaci értékének összege.</p>
0060	<p>VÁLTOZÓ LETÉT (VM), KAPOTT A CRR 275. cikkének (2) és (3) bekezdése és 276. cikke A letéti megállapodások alapján kapott változó letét (VM) összege, a 276. cikknek megfelelően számítva.</p>
0070	<p>VÁLTOZÓ LETÉT (VM), KIHELYEZETT A CRR 275. cikkének (2) és (3) bekezdése és 276. cikke A letéti megállapodások alapján kihelyezett változó letét (VM) összege, a 276. cikknek megfelelően számítva.</p>
0080	<p>NETTÓ FÜGGETLEN BIZTOSÍTÉK ÖSSZEGE (NICA), KAPOTT A CRR 272. cikkének (12a) bekezdése, 275. cikkének (3) bekezdése és 276. cikke A letéti megállapodások alapján kapott nettó független biztosíték (NICA) összege, a 276. cikknek megfelelően számítva.</p>

Oszlop	
0090	<p>NETTÓ FÜGGETLEN BIZTOSÍTÉK ÖSSZEGE (NICA), KIHELYEZETT</p> <p>A CRR 272. cikkének (12a) bekezdése, 275. cikkének (3) bekezdése és 276. cikke</p> <p>A letéti megállapodások alapján kihelyezett nettó független biztosíték (NICA) összege, a 276. cikknek megfelelően számítva.</p>
0100	<p>PÓTLÁSI KÖLTSÉG (RC)</p> <p>A CRR 275., 281. és 282. cikke</p> <p>Az egyes nettósítási halmazok pótlási költségét (RC) a következőkkel összhangban kell kiszámítani:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 282. cikkének (3) bekezdése az eredeti kitettség szerinti módszer esetében; — a CRR 281. cikke az egyszerűsített SA-CCR esetében; — a CRR 275. cikke az SA-CCR esetében. <p>Az intézmény a nettósítási halmazok pótlási költségeinek összegét a megfelelő sorban köteles feltüntetni.</p>
0110	<p>POTENCIÁLIS JÖVŐBELI KITETTSÉG (PFE)</p> <p>A CRR 278., 281. és 282. cikke</p> <p>Az egyes nettósítási halmazok potenciális jövőbeli kitettségét (PFE) a következőkkel összhangban kell kiszámítani:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 282. cikkének (4) bekezdése az eredeti kitettség szerinti módszer esetében; — a CRR 281. cikke az egyszerűsített SA-CCR esetében; — a CRR 278. cikke az SA-CCR esetében. <p>Az intézmény a nettósítási halmazok potenciális jövőbeli kitettségeinek összegét a megfelelő sorban köteles feltüntetni.</p>
0120	<p>AKTUÁLIS KITETTSÉG</p> <p>A CRR 272. cikkének 17. pontja</p> <p>A nettósítási halmazonkénti aktuális kitettség a CRR 272. cikkének 17. pontjában meghatározott érték.</p> <p>Az intézmény a nettósítási halmazok aktuális kitettségeinek összegét a megfelelő sorban köteles feltüntetni.</p>
0130	<p>TÉNYLEGES VÁRHATÓ POZITÍV KITETTSÉG (EEPE)</p> <p>A CRR 272. cikkének 22. pontja, 284. cikkének (3) és (4) bekezdése</p> <p>A nettósítási halmazonkénti EEPE-t a CRR 272. cikkének 22. pontja határozza meg, és azt a CRR 284. cikkének (6) bekezdése szerint kell kiszámítani.</p> <p>Az intézménynek a szavatolótőke-követelménynek a CRR 284. cikkének (3) bekezdése szerinti meghatározásához alkalmazott EEPE-k összegét kell megadnia, azaz az aktuális piaci adatok alapján kiszámított EEPE-t vagy a stresszkalibrációval kiszámított EEPE-t, attól függően, hogy melyik eredményezi a magasabb szavatolótőke-követelményt.</p>

Oszlop	
0140	<p>A SZABÁLYOZÓI KITETTSÉGÉRTÉK KISZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT ALFA</p> <p>A CRR 274. cikkének (2) bekezdése, 282. cikkének (2) bekezdése, 281. cikkének (1) bekezdése, 284. cikkének (4) és (9) bekezdése</p> <p>Az α értéke a CRR 282. cikkének (2) bekezdésével, 281. cikkének (1) bekezdésével és 274. cikkének (2) bekezdésével összhangban az eredeti kitettség szerinti módszerre, az egyszerűsített SA-CCR-re és az SA-CCR-re vonatkozó sorokban 1,4. A belső modell módszer alkalmazásában az α értéke lehet az alapértelmezett 1,4, vagy lehet más érték, amennyiben az illetékes hatóságok a CRR 284. cikkének (4) bekezdésével összhangban magasabb α értéket írnak elő, vagy engedélyezik az intézmények számára, hogy a CRR 284. cikkének (9) bekezdésével összhangban saját becsléseiket alkalmazzák.</p>
0150	<p>KITETTSÉGÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS ELŐTT</p> <p>A partnerkockázati nettósítási halmazok hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértékét a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetében meghatározott módszerekkel összhangban kell kiszámítani, figyelembe véve a nettósítás hatását, de figyelmen kívül hagyva minden más hitelkockázat-mérséklési technikát (pl. letéti biztosíték).</p> <p>Értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében az értékpapíroldalt nem kell figyelembe venni a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték meghatározása során, ha van kapott biztosíték, ezért az nem csökkentheti a kitettségértéket. Ezzel szemben az értékpapír-finanszírozási ügyletek értékpapíroldalát a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségérték meghatározásakor a szokásos módon figyelembe kell venni, ha biztosíték kerül kihelyezésre.</p> <p>Továbbá a biztosítékkal fedezett üzleti tevékenységet biztosítékkal nem fedezettként kell kezelni, azaz nem alkalmazandó letéti hatás.</p> <p>Azon ügyletek hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértékét, amelyeknél egyedi rossz irányú kockázatot azonosítottak, a CRR 291. cikkével összhangban kell meghatározni.</p> <p>A hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértéknél nem vehető figyelembe a felmerült CVA-veszteség CRR 273. cikkének (6) bekezdése szerinti levonását.</p> <p>Az intézmény a hitelkockázat-mérséklés előtti kitettségértékek összegét a megfelelő sorban köteles feltüntetni.</p>
0160	<p>KITETTSÉGÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS UTÁN</p> <p>A partnerkockázati nettósítási halmazok hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékét a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetében meghatározott módszerekkel összhangban kell kiszámítani, figyelembe véve a CRR harmadik része II. címe 4. és 6. fejezetének megfelelően alkalmazandó hitelkockázat-mérséklési technikák hatását.</p> <p>Azon ügyletek hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékét, amelyeknél egyedi rossz irányú kockázatot azonosítottak, a CRR 291. cikkével összhangban kell meghatározni.</p> <p>A hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségérték nem veheti figyelembe a felmerült CVA-veszteség CRR 273. cikkének (6) bekezdése szerinti levonását.</p> <p>Az intézmény a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékek összegét a megfelelő sorban köteles feltüntetni.</p>
0170	<p>KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A partnerkockázati nettósítási halmazokhoz kapcsolódó, a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetében meghatározott módszereknek megfelelően, azaz a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetével összhangban alkalmazandó hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásával és a CVA-veszteségnek a CRR 273. cikkének (6) bekezdésében említett levonásával számított kitettségérték, amely a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámítása tekintetében a releváns összeg.</p> <p>Azon ügyletek kitettségértékét, amelyeknél egyedi rossz irányú kockázatot azonosítottak, a CRR 291. cikkével összhangban kell meghatározni.</p> <p>Azokban az esetekben, amikor egy partnerre egynél több partnerkockázati módszert alkalmaznak, a partner szintjén levont, felmerült CVA-veszteséget hozzá kell rendelni az egyes partnerkockázati módszerek szerinti egyes nettósítási halmazok kitettségértékéhez, tükrözve az adott nettósítási halmazok hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségértékének a partner hitelkockázat-mérséklés utáni teljes kitettségértékéhez viszonyított arányát.</p> <p>Az intézmény a kitettségértékek összegét a megfelelő sorban köteles feltüntetni.</p>

Oszlop	
0180	<p>A CR sztenderd módszerrel kezelt pozíciók</p> <p>A CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban a hitelkockázat sztenderd módszerével kezelt pozíciók partnerkockázati kitettséértéke.</p>
0190	<p>A CR IRB módszerrel kezelt pozíciók</p> <p>A hitelkockázatra vonatkozó IRB módszerrel kezelt pozíciók partnerkockázati kitettséértéke a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban.</p>
0200	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikkének (3) és (4) bekezdésében meghatározott partnerkockázatra vonatkozó kockázattal súlyozott kitettséértékek, amelyeket a harmadik rész II. címének 2. és 3. fejezetében meghatározott módszereknek megfelelően kell kiszámítani.</p> <p>A CRR 501. cikkében és 501a. cikkében említett kvv-szorzót és infrastruktúra-szorzót figyelembe kell venni.</p>
0210	<p>A CR sztenderd módszerrel kezelt pozíciók</p> <p>A CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban a hitelkockázat sztenderd módszerével kezelt pozíciók kockázattal súlyozott partnerkockázati kitettséértéke.</p> <p>Az összeg a C 07.00 tábla 0220-as oszlopában a partnerkockázati pozíciókra vonatkozóan feltüntetendő összegnek felel meg.</p>
0220	<p>A CR IRB módszerrel kezelt pozíciók</p> <p>A hitelkockázatra vonatkozó IRB módszerrel kezelt pozíciók kockázattal súlyozott partnerkockázati kitettséértéke a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban.</p> <p>Az összeg a C 08.01 tábla 0260-as oszlopában a partnerkockázati pozíciókra vonatkozóan feltüntetendő összegnek felel meg.</p>
Sor	
0010	<p>EREDETI KITETTSÉG MÓDSZERE (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)</p> <p>Olyan származtatott ügyletek és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek, amelyek kitettséértékét az intézmény a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 5. szakasza szerint számítja ki. A kitettséérték kiszámításához ezt az egyszerűsített módszert csak a CRR 273a. cikkének (2) bekezdésében vagy 273a. cikkének (4) bekezdésében meghatározott feltételeket teljesítő intézmények alkalmazhatják.</p>
0020	<p>PARTNERKOCKÁZATRA VONATKOZÓ EGYSZERŰSÍTETT SZTENDERD MÓDSZER (EGYSZERŰSÍTETT SA-CCR SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)</p> <p>Olyan származtatott ügyletek és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek, amelyek kitettséértékét az intézmény a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 4. szakasza szerint számítja ki. A kitettséérték kiszámításához ezt az egyszerűsített sztenderd módszert csak a CRR 273a. cikkének (1) bekezdésében vagy 273a. cikkének (4) bekezdésében meghatározott feltételeket teljesítő intézmények alkalmazhatják.</p>
0030	<p>PARTNERKOCKÁZATRA VONATKOZÓ SZTENDERD MÓDSZER (SA-CCR SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ESETÉBEN)</p> <p>Olyan származtatott ügyletek és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek, amelyek kitettséértékét az intézmény a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3. szakasza szerint számítja ki.</p>

Sor	
0040	<p>BELSŐ MODELL MÓDSZER (IMM) (SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)</p> <p>Származtatott ügyletek, hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek esetében az intézmény számára engedélyezték, hogy a kitettségértéket a belső modell módszer (IMM) alkalmazásával számítsa ki a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 6. szakaszával összhangban.</p>
0050	<p>Értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai</p> <p>Olyan, kizárólag a CRR 4. cikkének 139. pontjában meghatározott értékpapír-finanszírozási ügyleteket tartalmazó nettósítási halmazok, amelyekre vonatkozóan az intézmény számára engedélyezték a kitettségérték belső modell módszer alkalmazásával történő meghatározását. Nem tüntethetők fel ebben a sorban azok az értékpapír-finanszírozási ügyletek, amelyek eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok részét képezik és ennél fogva a 0070. sorban szerepelnek.</p>
0060	<p>Származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai</p> <p>Nettósítási halmazok, amelyek kizárólag a CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyleteket és a CRR 272. cikkének 2. pontjában meghatározott hosszú kiegyenlítési idejű ügyleteket tartalmaznak, és amelyekre vonatkozóan az intézmény számára engedélyezték, hogy a belső modell módszer alkalmazásával határozza meg a kitettségértéket.</p> <p>Nem tüntethetők fel ebben a sorban azok a származtatott ügyletek és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek, amelyek termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok részét képezik, és ennél fogva a 0070. sorban szerepelnek.</p>
0070	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból származó nettósítási halmazok</p> <p>A CRR 272. cikkének 11. és 25. pontja</p> <p>Különböző termékkategóriákhoz sorolt ügyleteket, úgy mint származtatott ügyleteket és értékpapír-finanszírozási ügyleteket tartalmazó azon nettósítási halmazok (a CRR 272. cikkének 11. pontja), amelyekre a CRR 272. cikkének 25. pontjában meghatározott eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodás vonatkozik, és amelyek esetében az intézmény számára engedélyezték a kitettségérték belső modell módszer szerinti meghatározását.</p>
0080	<p>PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK EGYSZERŰ MÓDSZERE (ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)</p> <p>A CRR 222. cikke</p> <p>Repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve kölcsönvételi ügyletek, hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek, amelyek esetében az intézmény úgy döntött, hogy a kitettségértéket a CRR 222. cikke szerint határozza meg, szemben a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével, ugyanezen rendelet 271. cikkének (2) bekezdésével összhangban.</p>
0090	<p>PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÖSSZETETT MÓDSZERE (ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN)</p> <p>A CRR 220. és 223. cikke</p> <p>Repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve kölcsönvételi ügyletek, hosszú teljesítési idejű ügyletek és értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek, amelyek esetében az intézmény úgy döntött, hogy a kitettségértéket a CRR 223. cikke szerint határozza meg, szemben a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével, ugyanezen rendelet 271. cikkének (2) bekezdésével összhangban.</p>
0100	<p>KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) AZ ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK ESETÉBEN</p> <p>A CRR 221. cikke</p> <p>Repoügyletek, értékpapír- és áru-kölcsönbeadási, illetve kölcsönvételi ügyletek, értékpapírügylethez kapcsolódó hitelek vagy egyéb tőkepiac-vezérelt ügyletek, kivéve a származtatott ügyleteket, amelyek esetében a kitettségértéket a CRR 221. cikkel összhangban és az illetékes hatóság engedélyével olyan belső modellen alapuló módszerrel számítják ki, amely figyelembe veszi a nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó értékpapír-pozíciók közötti korrelációs hatásokat, valamint az érintett eszközök likviditását.</p>

Sor	
0110	ÖSSZESEN
0120	Ebből: Rossz irányú kockázati pozíciók A CRR 291. cikke Olyan partnerkockázati kitétségek, amelyek esetében a CRR 291. cikkével összhangban egyedi rossz irányú kockázatot (SWWR) azonosítottak.
0130	Letéttel fedezett ügyletek A CRR 272. cikkének 7. pontja Biztosítókkal fedezett partnerkockázati kitétségek, azaz a CRR 272. cikkének (7) bekezdése szerinti letéti megállapodás hatálya alá tartozó nettósítási halmazok.
0140	Letéttel nem fedezett ügyletek A 0130. sorban nem szereplő partnerkockázati kitétségek.

3.9.4. C 34.03 – Sztenderd módszerekkel kezelt partnerkockázati kitétségek: SA-CCR vagy egyszerűsített SA-CCR

3.9.4.1. Általános megjegyzések

125. Ebben a táblában külön kell adatot szolgáltatni az SA-CCR-rel vagy adott esetben az egyszerűsített SA-CCR-rel kiszámított partnerkockázati kitétségekről.

3.9.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	PÉNZNEM A kamatláb-kockázati kategóriába sorolt ügyletek esetében az ügylet devizanemét kell feltüntetni. A devizaárfolyam-kockázati kategóriába sorolt ügyletek esetében az ügylet két ága egyikének devizanemét kell feltüntetni. Az intézményeknek a pénznempárban a pénznemeket ábécésorrendben kell megadniuk, pl. USA-dollár/euro esetében ebben az oszlopban az EUR-t, a 0020. oszlopban pedig az USD-t kell feltüntetni. A pénznemeket az ISO-kódok szerint kell feltüntetni.
0020	ELLENOLDALI PÉNZNEM A devizaárfolyam-kockázati kategóriába sorolt ügyletek esetében az ügylet másik ágának devizanemét kell feltüntetni (a 0010. oszlopban szereplőhöz képest). Az intézményeknek a pénznempárban a pénznemeket ábécésorrendben kell megadniuk, pl. USA-dollár/euro esetében ebben az oszlopban az USD-t, a 0010. oszlopban pedig az EUR-t kell feltüntetni. A pénznemeket az ISO-kódok szerint kell feltüntetni.
0030	ÜGYLETEK SZÁMA Lásd a C 34.02. tábla 0020. oszlopához tartozó útmutatót.
0040	NÉVLEGES ÖSSZEG Lásd a C 34.02. tábla 0030. oszlopához tartozó útmutatót.

Oszlop	
0050	<p>AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV</p> <p>Az adott kockázati kategóriában a pozitív aktuális piaci értékkel (CMV) rendelkező összes fedezeti halmaz aktuális piaci értékének összege.</p> <p>A fedezeti halmaz szintjén a CMV-t az egy fedezeti halmazon belüli ügyletek pozitív és negatív piaci értékének nettósításával kell meghatározni, a tartott vagy nyújtott biztosítékokkal együtt.</p>
0060	<p>AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV</p> <p>Az adott kockázati kategóriában a negatív aktuális piaci értékkel (CMV) rendelkező összes fedezeti halmaz aktuális piaci értékének összege.</p> <p>A fedezeti halmaz szintjén a CMV-t az egy fedezeti halmazon belüli ügyletek pozitív és negatív piaci értékének nettósításával kell meghatározni, a tartott vagy nyújtott biztosítékokkal együtt.</p>
0070	<p>TÖBBLET</p> <p>A CRR 280a–280f. cikke, valamint 281. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Az intézménynek az adott fedezeti halmaz/kockázati kategória többleteinek együttes összegét kell megadnia.</p> <p>A nettósítási halmaz potenciális jövőbeli kitétségének a CRR 278. cikke (1) bekezdésének vagy 281. cikke (2) bekezdése f) pontjának megfelelően történő meghatározásához használt kockázati kategóriánkénti többletet a CRR 280a–280f. cikkének megfelelően kell kiszámítani. Az egyszerűsített SA-CCR-re a CRR 281. cikkének (2) bekezdésében meghatározott rendelkezések alkalmazandók.</p>
Sorok	
0050, 0120, 0190, 0230, 0270, 0340	<p>KOCKÁZATI KATEGÓRIA</p> <p>A CRR 277. és 277a. cikke</p> <p>Az ügyleteket azon kockázati kategóriába kell besorolni, amelyhez a CRR 277. cikkének (1)–(4) bekezdésével összhangban tartoznak.</p> <p>A fedezeti halmazokhoz a kockázati kategória szerint történő hozzárendelést a CRR 277a. cikkével összhangban kell végrehajtani.</p> <p>Az egyszerűsített SA-CCR-re a CRR 281. cikkének (2) bekezdésében meghatározott rendelkezések alkalmazandók.</p>
0020-0040	<p>Több mint 3 kockázati kategóriához hozzárendelt</p> <p>A CRR 277. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Több lényeges kockázati tényezővel rendelkező származtatott ügyletek, amelyeket a CRR 277. cikkének (3) bekezdésével és a CRR 277. cikkének (5) bekezdésében említett EBH szabályozástechnikai standardtervezetekkel összhangban az egyes kockázati kategóriákban a kockázati tényezők közül a leglényegesebb alapján kettő (0020), három (0030) vagy több mint három (0040) kockázati kategóriához kell hozzárendelni.</p>

Sorok	
0070-0110 és 0140-0180	Legnagyobb pénznem és devizapár Ezt a besorolást az intézmény SA-CCR, illetve adott esetben az egyszerűsített SA-CCR hatálya alá tartozó portfóliójának aktuális piaci értéke (CMV) alapján kell elvégezni a kamatlábkockázati, illetve a devizaárfolyam-kockázati kategóriába sorolt ügyletek esetében. A besorolás céljából össze kell adni a pozíciók abszolút CMV értékét.
0060, 0130, 0200, 0240, 0280	Kizárólagos hozzárendelés A CRR 277. cikkének (1) és (2) bekezdése A CRR 277. cikkének (1) és (2) bekezdésével összhangban kizárólag egy kockázati kategóriába sorolt származtatott ügyletek. Nem tüntethetők fel itt a CRR 277. cikkének (3) bekezdésével összhangban különböző kockázati kategóriákba sorolt ügyletek.
0210, 0250	Egy alapterméses ügyletek A hitelkockázati és részvénytársasági kockázati kategóriához rendelt egy alapterméses ügyletek.
0220, 0260	Több alapterméses ügyletek A hitelkockázati és részvénytársasági kockázati kategóriához rendelt több alapterméses ügyletek.
0290-0330	Árukockázati fedezeti halmazok A CRR 277a. cikke (1) bekezdésének e) pontjában felsorolt árukockázati fedezeti halmazokba sorolt származtatott ügyletek.

3.9.5. C 34.04 – Az eredeti kitétség szerinti módszerrel (OEM) kezelt partnerkockázati kitétségek

3.9.5.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010–0020	A 0010. és 0020. oszlophoz tartozó kitöltési útmutató megegyezik a C 34.02. tábla megfelelő oszlopaihoz tartozó kitöltési útmutatóval.
0030	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV Az adott kockázati kategóriában a pozitív aktuális piaci értékkel (CMV) rendelkező összes ügylet aktuális piaci értékének összege.
0040	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV Az adott kockázati kategóriában a negatív aktuális piaci értékkel (CMV) rendelkező összes ügylet aktuális piaci értékének összege.
0050	POTENCIÁLIS JÖVŐBELI KITÉTSÉG (PFE) Az intézménynek az azonos kockázati kategóriába tartozó valamennyi ügyletre vonatkozóan meg kell adnia a potenciális jövőbeli kitétség együttes összegét.
Sorok	
0020-0070	KOCKÁZATI KATEGÓRIA A CRR 282. cikke (4) bekezdésének b) pontjában felsorolt kockázati kategóriákba sorolt származtatott ügyletek.

3.9.6. C 34.05 – A belső modell módszerrel (IMM) kezelt partnerkockázati kitétségek

3.9.6.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
00010–0080	LETÉTEL FEDEZETT Lásd a C 34.02. tábla 0130. sorához tartozó útmutatót.
0090–0160	LETÉTEL NEM FEDEZETT Lásd a C 34.02. tábla 0140. sorához tartozó útmutatót.
0010, 0090	ÜGYLETEK SZÁMA Lásd a C 34.02. tábla 0020. oszlopához tartozó útmutatót.
0020, 0100	NÉVLEGES ÖSSZEG Lásd a C 34.02. tábla 0030. oszlopához tartozó útmutatót.
0030, 0110	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV Az adott eszközosztályhoz tartozó, pozitív aktuális piaci értékkel (CMV) rendelkező összes ügylet aktuális piaci értékének összege.
0040, 0120	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV Az adott eszközosztályhoz tartozó, negatív aktuális piaci értékkel (CMV) rendelkező összes ügylet aktuális piaci értékének összege.
0050, 0130	AKTUÁLIS KITEVTSÉG Lásd a C 34.02. tábla 0120. oszlopához tartozó útmutatót.
0060, 0140	TÉNYLEGES VÁRHATÓ POZITÍV KITEVTSÉG (EEPE) Lásd a C 34.02. tábla 0130. oszlopához tartozó útmutatót.
0070, 0150	STRESSZHELYZETI EEPE A CRR 284. cikkének (6) bekezdése és 292. cikkének (2) bekezdése A stresszhelyzeti tényleges várható pozitív kitévtség kiszámítása a tényleges várható pozitív kitévtség kiszámításának analógiájára történik (a CRR 284. cikkének (6) bekezdése), de a CRR 292. cikkének (2) bekezdése szerinti stresszkalibráció alkalmazásával.
0080, 0160, 0170	KITEVTSÉGÉRTÉK Lásd a C 34.02. tábla 0170. oszlopához tartozó útmutatót.
Sor	Magyarázat
0010	ÖSSZESEN A CRR 283. cikke Az intézménynek meg kell adnia az azon származtatott ügyletekkel, hosszú kiegyenlítési idejű ügyletekkel és értékpapír-finanszírozási ügyletekkel kapcsolatos releváns információkat, amelyek esetében a CRR 283. cikkével összhangban engedélyezték számára a belső modell módszerével kiszámított kitévtségérték meghatározását.
0020	Ebből: Rossz irányú kockázati pozíciók Lásd a C 34.02. 0120. sorához tartozó útmutatót.

Sor	Magyarázat
0030	A CR sztenderd módszerrel kezelt nettósítási halmazok Lásd a C 34.02. 0180. oszlopához tartozó útmutatót.
0040	A CR IRB módszerrel kezelt nettósítási halmazok Lásd a C 34.02. 0190. oszlopához tartozó útmutatót.
0050–0110	TŐZSDÉN KÍVÜLI SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK Az intézmény kizárólag azon tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket vagy hosszú teljesítési idejű ügyleteket tartalmazó nettósítási halmazokra vonatkozó releváns információkat tüntetheti itt fel az alapul szolgáló eszköz tekintetében a különböző eszközosztályok (kamatláb, deviza, hitel, részvény, áru vagy egyéb) szerinti bontásban, amelyek esetében engedélyezték számára a kitettséérték belső modell módszer alkalmazásával történő meghatározását.
0120–0180	TŐZSDÉN FORGALMAZOTT DERIVATÍVÁK Az intézmény kizárólag azon tőzsdén forgalmazott derivatívákat vagy hosszú teljesítési idejű ügyleteket tartalmazó nettósítási halmazokra vonatkozó releváns információkat tüntetheti itt fel az alapul szolgáló eszköz tekintetében a különböző eszközosztályok (kamatláb, deviza, hitel, részvény, áru vagy egyéb) szerinti bontásban, amelyek esetében engedélyezték számára a kitettséérték belső modell módszer alkalmazásával történő meghatározását.
0190–0220	ÉRTÉKPAPÍR-FINANSZÍROZÁSI ÜGYLETEK Az intézmény kizárólag azon értékpapír-finanszírozási ügyleteket tartalmazó nettósítási halmazokra vonatkozó releváns információkat tüntetheti itt fel az alaptermék típusa szerinti bontásban, amelyek esetében engedélyezték számára a kitettséérték belső modell módszer alkalmazásával történő meghatározását.
0230	ELTÉRŐ TERMÉKKATEGÓRIÁK KÖZÖTTI NETTÓSÍTÁSRÓL SZÓLÓ SZERZŐDÉSES MEGÁLLAPODÁSON ALAPULÓ NETTÓSÍTÁSI HALMAZOK Lásd a C 34.02. 0070. sorához tartozó útmutatót.

3.9.7. C 34.06 – A hűsz legnagyobb partner

3.9.7.1. Általános megjegyzések

126. Az intézményeknek azon 20 legfontosabb partnerről kell adatot szolgáltatniuk, amelyek tekintetében a legmagasabb partnerkockázati kitétséggel rendelkeznek. A rangsorolást az érintett partnerek összes nettósítási halmazára vonatkozó, e tábla 0120. oszlopában megadott partnerkockázati kitétséértékek alkalmazásával kell elvégezni. A 20 legnagyobb partner listájának meghatározásakor figyelembe kell venni a csoporton belüli kitétségeket és más olyan kitétségeket is, amelyek partnerkockázatot idéznek elő, de amelyekre az intézmény a tőkekövetelmény-számításhoz a CRR 113. cikkének (6) és (7) bekezdésével összhangban nulla kockázati súlyt rendel.

127. A partnerkockázati kitétségek kiszámításához a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3. és 6. szakasza alapján a sztenderd módszert (SA-CCR) vagy a belső modell módszert (IMM) alkalmazó intézményeknek negyedévente kell kitölteniük ezt a táblát. A partnerkockázati kitétségek kiszámításához a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 4. és 5. szakasza alapján az egyszerűsített sztenderd módszert vagy az eredeti kitétség szerinti módszert (OEM) alkalmazó intézményeknek félévente kell kitölteniük ezt a táblát. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató.

3.9.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0011	NÉV A partner neve
0020	KÓD A sorazonosító részét képező kódnak minden egyes jelentett szervezet esetében egyedinek kell lennie. Intézmények és biztosítók esetében a kód a LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, valamely egyéb kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt következetesen kell használni a táblákban és az egymást követő adatszolgáltatási időszakokban. A kód mezőnek mindig kell tartalmaznia valamilyen értéket.
0030	A KÓD TÍPUSA Az intézményeknek a 0020. oszlopban feltüntetett kódtípust „LEI-kód”-ként vagy „nemzeti kód”-ként kell megadniuk. A kód típusát mindig jelteni kell.
0035	NEMZETI KÓD Az intézmények kiegészítésként akkor is megadhatják a nemzeti kódot, amikor a 0020. „Kód” oszlopban a LEI-kódot tüntetik fel azonosítóként.
0040	ÜGYFÉLSZEKTOR Minden partner esetében egy szektort kell kiválasztani a FINREP következő gazdasági ágazati osztályai alapján (lásd e végrehajtási rendelet V. mellékletének 3. részét): i. központi bankok; ii. államháztartások; iii. hitelintézetek; iv. befektetési vállalkozások a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 2. pontjában meghatározottaknak megfelelően; v. egyéb pénzügyi vállalatok (a befektetési vállalkozások kivételével); vi. nem pénzügyi vállalatok.
0050	PARTNER TÍPUSA Az intézménynek meg kell jelölnie a partner típusát, amely a következő lehet: — QCCP: ha a partner elfogadott központi szerződő fél; — nem QCCP: ha a partner nem elfogadott központi szerződő fél; — nem CCP: ha a partner nem központi szerződő fél.
0060	PARTNER SZÉKHELYE A partner bejegyzés szerinti országának ISO 3166-1-alfa-2 kódját kell használni (ideértve a nemzetközi szervezetekre vonatkozó pszeudo-ISO-kódokat is, amelyek az Eurostat fizetési mérleggel foglalkozó vademecumának [Balance of Payments Vademecum] aktuális változatában találhatók meg).
0070	ÜGYLETEK SZÁMA Lásd a C 34.02. tábla 0020. oszlopához tartozó útmutatót.
0080	NÉVLEGES ÖSSZEG Lásd a C 34.02. tábla 0030. oszlopához tartozó útmutatót.

Oszlop	
0090	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), POZITÍV Lásd a C 34.02. tábla 0040. oszlopához tartozó útmutatót. Az intézménynek a pozitív CMV-vel rendelkező nettósítási halmazok összegét kell megadnia, ha ugyanannak a partnernek több nettósítási halmaza van.
0100	AKTUÁLIS PIACI ÉRTÉK (CMV), NEGATÍV Lásd a C 34.02. tábla 0040. oszlopához tartozó útmutatót. Az intézménynek a negatív CMV-vel rendelkező nettósítási halmazok összegének abszolút értékét kell megadnia, ha ugyanannak a partnernek több nettósítási halmaza van.
0110	KITETTSÉGÉRTÉK HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS UTÁN Lásd a C 34.02. tábla 0160. oszlopához tartozó útmutatót. Az intézménynek a nettósítási halmazok hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségmentességét kell megadnia, ha ugyanannak a partnernek több nettósítási halmaza van.
0120	KITETTSÉGÉRTÉK Lásd a C 34.02. tábla 0170. oszlopához tartozó útmutatót.
0130	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK Lásd a C 34.02. tábla 0200. oszlopához tartozó útmutatót.

3.9.8. C 34.07 – IRB módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint

3.9.8.1. Általános megjegyzések

128. Ezt a táblát azon intézményeknek kell kitölteniük, amelyek a fejlett IRB módszert vagy az IRB alapszert alkalmazzák a partnerkockázati kitettségeik egészére vagy egy részére vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségmentességüknek a CRR 107. cikke szerinti kiszámításához, függetlenül a partnerkockázati kitettségmentességüknek a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezete szerinti meghatározásához használt módszertől.

129. A táblát az összes kitettségi osztály összegére, valamint a CRR 147. cikkében felsorolt minden egyes kitettségi osztályra vonatkozóan külön-külön is ki kell tölteni. Ez a tábla nem tartalmazza a központi szerződő félen keresztül elszámolt kitettségeket.

130. Annak egyértelművé tétele érdekében, hogy az intézmény az LGD és/vagy a hitel-egyenértékesítési tényezők értékét saját becsléssel állapítja-e meg, az adatszolgáltatásban szereplő minden kitettségi osztályra vonatkozóan meg kell adni az alábbi információkat:

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

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

3.9.8.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	<p>Kitettségérték Kitettségérték (lásd a C 34.02. tábla 0170. oszlopához tartozó útmutatót), az adott PD-skála szerinti bontásban</p>
0020	<p>Kitettséggel súlyozott átlagos PD (%) Az egyes ügyfélkategóriák PD-értékeinek átlaga, a 0010-es oszlopban meghatározott megfelelő kitettségértékkel súlyozva.</p>
0030	<p>Ügyfelek száma A rögzített PD-skála egyes kategóriáihoz rendelt, külön minősített jogi személyek vagy ügyfelek száma, függetlenül a nyújtott különböző hitelek vagy kitettségek számától. Amennyiben az ugyanazon ügyféllel szembeni különböző kitettségeket külön minősítették, azokat külön kell számba venni. Ez a helyzet akkor állhat elő, ha az azonos ügyféllel szembeni egyes kitettségeket a CRR 172. cikke (1) bekezdése e) pontjának második mondatával összhangban különböző ügyfélkategóriákba sorolják.</p>
0040	<p>Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%) Az egyes ügyfélkategóriák LGD-értékeinek átlaga, a 0010-es oszlopban meghatározott megfelelő kitettségértékkel súlyozva. A feltüntetett LGD-nek meg kell felelnie a kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámításához használt, az esetleges hitelkockázat-mérséklési hatások és adott esetben gazdasági dekonjunkturális feltételek figyelembevételével kapott, a CRR harmadik része II. címe 3. és 4. fejezetében meghatározott végső LGD-bebecslésnek. Az IRB módszert alkalmazó, de saját LGD-bebecslést nem használó intézményeknél a pénzügyi biztosítékok kockázatmérséklő hatásait a kitettség teljes mértékben korrigált értéke (E*) tükrözi, majd azok a CRR 228. cikkének (2) bekezdése szerinti LGD*-értékben is megjelennek. Ha az intézmény saját LGD-bebecslést alkalmaz, akkor figyelembe kell venni a CRR 175. cikkét, valamint 181. cikkének (1) és (2) bekezdését. Az együttes nemteljesítésre vonatkozó eljárással érintett kitettségek esetében a feltüntetendő LGD a CRR 161. cikkének (4) bekezdése alapján kiválasztott LGD-nek felel meg. Az A-IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek esetében figyelembe kell venni a CRR 181. cikke (1) bekezdésének h) pontjában foglalt rendelkezéseket. A feltüntetett LGD a nemteljesítéskori LGD bebecslésének felel meg.</p>
0050	<p>Kitettséggel súlyozott átlagos lejárat (év) Az egyes ügyfélkategóriák lejáratí értékeinek átlaga, a 0010-es oszlopban meghatározott megfelelő kitettségértékkel súlyozva. A feltüntetendő lejáratí értéket a CRR 162. cikkével összhangban kell meghatározni.</p>
0060	<p>Kockázattal súlyozott kitettségérték A CRR 92. cikkének (3) és (4) bekezdésében meghatározott kockázattal súlyozott kitettségértékek azon pozíciók esetében, amelyek kockázati súlyát a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetében meghatározott követelmények alapján állapítják meg, és amelyek esetében a partnerkockázattal érintett kitettségek értékét a CRR harmadik része II. címének 4. és 6. fejezetével összhangban számítják ki. A CRR 501. cikkében és 501a. cikkében említett kvv-szorozót és infrastruktúra-szorozót figyelembe kell venni.</p>

Oszlop	
0070	Kockázattal súlyozott kitettségérték sűrűsége A (0060. oszlopban feltüntetett) kockázattal súlyozott teljes kitettségérték és a (0010. oszlopban feltüntetett) kitettségérték aránya.
Sorok	
0010–0170	PD-skála A (partnerek szintjén meghatározott) partnerkockázati kitettségeket a rögzített PD-skála megfelelő kategóriájához kell rendelni az ebbe a kitettségi osztályba sorolt egyes kötelezettek becsült PD-értéke alapján (az esetleges garanciából vagy hitelderivatívából eredő helyettesítési hatások figyelembevétele nélkül). Az intézményeknek minden kitettséget egyenként kell a táblában megadott PD-skálához hozzárendelniük, figyelembe véve a folyamatos skálaértékeket is. Valamennyi nemteljesítő kitettséget a 100 %-os PD-t képviselő kategóriának kell tartalmaznia.

3.9.9. C 34.08 – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

3.9.9.1. Általános megjegyzések

131. Ebben a táblában a származtatott ügyletekhez, hosszú kiegyenlítési idejű ügyletekhez vagy értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódó partnerkockázati kitettségek esetében használt (adott vagy kapott) biztosíték valós értékét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy az ügyleteket központi szerződő félén keresztül számolják-e el, és hogy nyújtottak-e biztosítékot egy központi szerződő félnek.

3.9.9.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010–0080	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték Az intézményeknek meg kell adniuk azon biztosítékok értékét (beleértve az alapletétet és a változó letétet), amelyet a CRR II. mellékletében felsorolt bármely származtatott ügyletnek vagy az említett rendelet 272. cikkének 2. pontja szerinti, értékpapír-finanszírozási ügyletnek nem minősülő hosszú kiegyenlítési idejű ügyletnek kapcsolódó partnerkockázati kitettségek esetében használnak.
0090–0180	Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték Az intézményeknek meg kell adniuk azon biztosítékok értékét (beleértve az alapletétet és a változó letétet, valamint az értékpapír-finanszírozási ügyletben biztosítékként megjelenő értékpapírt), amelyet értékpapír-finanszírozási ügyletnek vagy származtatott ügyletnek nem minősülő hosszú teljesítési idejű ügyletnek kapcsolódó partnerkockázati kitettségek esetében használnak.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	Elkülönített A CRR 300. cikkének 1. pontja Az intézményeknek a CRR 300. cikkének 1. pontjában meghatározott, fizetéseképtelenségi eljárásba nem bevonható biztosíték értékét kell megadniuk alapletét vagy változó letét formájában megjelenő biztosítékok szerinti bontásban.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	El nem különített A CRR 300. cikkének 1. pontja Az intézményeknek a CRR 300. cikkének 1. pontjában meghatározott, fizetéseképtelenségi eljárásba bevonható biztosíték értékét kell megadniuk alapletét vagy változó letét formájában megjelenő biztosítékok szerinti bontásban.

Oszlop	
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	Alapletét A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 140. pontja. Az intézményeknek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 140. pontjában meghatározottak szerinti alapletétként kapott vagy nyújtott biztosíték valós értékét kell megadniuk.
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	Változó letét Az intézményeknek a változó letétként kapott vagy nyújtott biztosíték valós értékét kell megadniuk.
0130, 0180	SFT értékpapír Az intézményeknek az értékpapír-finanszírozási ügyletekben értékpapírként megjelenő biztosítékok (pl. az értékpapír-finanszírozási ügylet értékpapíroldalán kapott [0130. oszlop] vagy adott [0180. oszlop] értékpapírok) valós értékét kell megadniuk.

Sorok	
0010–0080	Biztosítéktípus Különböző biztosítéktípusok szerinti bontás

3.9.10. C 34.09 – Hitelderivatíva-kitettségek

3.9.10.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010-0040	HITELDERIVATÍVA-FEDEZET Vásárolt vagy eladott hitelderivatíva-fedezet
0010, 0020	NÉVLEGES ÖSSZEG A származtatott ügyletek nettósítás előtti névleges összege, terméktípus szerinti bontásban
0030, 0040	VALÓS ÉRTÉK A valós értékek összege vásárolt és eladott fedezet szerinti bontásban

Sorok	
0010–0050	Terméktípus Hitelderivatíva-típusok szerinti bontás
0060	Összesen A terméktípusok összege
0070, 0080	Valós érték A valós értékek terméktípus szerinti bontásban, valamint eszközök (pozitív valós értékek) és kötelezettségek (negatív valós értékek) szerint.

3.9.11. C 34.10 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

3.9.11.1. Általános megjegyzések

132. Az intézményeknek a központi szerződő felekkel szembeni kitettségekre – azaz a CRR 301. cikkének (1) bekezdésében felsorolt fennálló szerződésekre és folyamatban lévő ügyletekre –, valamint a CRR 300. cikkének 2. pontja szerinti központi félhez kapcsolódó ügyletekből származó kitettségekre vonatkozó információkat kell jelenteniük, amelyek tekintetében a szavatolóítélke-követelményt a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakasza szerint kell kiszámítani.

3.9.11.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	<p>KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR harmadik része II. címe 6. fejezete 9. szakaszának hatálya alá tartozó ügyleteknek az említett fejezetben és különösen annak 9. szakaszában meghatározott vonatkozó módszerekkel számított kitettségértéke.</p> <p>A feltüntetett kitettségérték a szavatolóítélke-követelménynek a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakasza szerinti kiszámítása szempontjából releváns összeg, figyelembe véve az említett rendelet 497. cikkében meghatározott követelményeket az említett cikkben meghatározott átmeneti időszakban.</p> <p>A kitettség lehet a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 91. pontjában meghatározott kereskedési kitettség.</p>
0020	<p>KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakaszával összhangban meghatározott kockázattal súlyozott kitettségértékek, figyelembe véve az említett rendelet 497. cikkében foglalt követelményeket az említett cikkben előírt átmeneti időszakban.</p>
Sorok	
0010-0100	<p>Elfogadott központi szerződő fél (QCCP)</p> <p>Kizárólag a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 88. pontja szerinti elfogadott központi szerződő fél.</p>
0070, 0080 0170, 0180	<p>Alapletét</p> <p>Lásd a C 34.08 táblához tartozó útmutatót.</p> <p>E tábla alkalmazásában az alapletét nem tartalmazhatja a közös veszteségviselési megállapodások keretében a központi szerződő félnek nyújtott hozzájárulásokat (azaz azokban az esetekben, amikor a központi szerződő fél alapletétet alkalmaz a veszteségek klíringtagok közötti megosztására, azt garanciaalaphoz kapcsolódó kitettséggént kell kezelni).</p>
0090, 0190	<p>Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások</p> <p>A CRR 308. és 309. cikke; a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 89. pontjában meghatározott garanciaalap; a központi szerződő fél garanciaalapjához való, az intézmény által befizetett hozzájárulás.</p>
0100, 0200	<p>Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások</p> <p>A CRR 309. és 310. cikke; a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 89. pontjában meghatározott garanciaalap</p> <p>Olyan hozzájárulások, amelyekre vonatkozóan valamely klíringtagként eljáró intézmény szerződéses kötelezettséget vállalt, hogy azt a központi szerződő fél rendelkezésére bocsátja, miután az adott központi szerződő fél az egy vagy több klíringtagja nemteljesítését követően felmerült veszteségei fedezésére már kimerítette garanciaalapját.</p>
0070, 0170	<p>Elkülönített</p> <p>Lásd a C 34.08 táblához tartozó útmutatót.</p>

Sorok	
0080, 0180	El nem különített Lásd a C 34.08 táblához tartozó útmutatót.

3.9.12. C 34.11 – A partnerkockázathoz kapcsolódó, belső modell módszer szerint számított, kockázattal súlyozott kitétséérték (RWEA) változásának kimutatása

3.9.12.1. Általános megjegyzések

133. Azok az intézmények, amelyek a belső modell módszer alkalmazásával a CRR harmadik része II. címének 6. fejezete szerint számítják ki partnerkockázati kitétségeik egészének vagy egy részének kockázattal súlyozott kitétséértékét, a megfelelő kockázati súlyok meghatározásához használt hitelkockázati módszertől függetlenül ebben a táblában jelentik a belső modell módszer alkalmazási körébe tartozó származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek kockázattal súlyozott kitétséértékeinek változásait a változásokat magyarázó, fő tényezők szerinti bontásban és észszerű becsléseket alkalmazva.

134. Azoknak az intézményeknek, amelyeknek ezt a táblát negyedéves gyakorisággal kell jelenteniük, csak a 0010. oszlopot kell kitölteniük. Azoknak az intézményeknek, amelyeknek ezt a táblát évente kell jelenteniük, csak a 0020. oszlopot kell kitölteniük.

135. Ez a tábla nem tartalmazza a központi szerződő féllel szembeni kitétségek kockázattal súlyozott kitétséértékeit (a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 9. szakasza).

3.9.12.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010, 0020	KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTSÉÉRTÉK A CRR 92. cikkének (3) és (4) bekezdésében meghatározott kockázattal súlyozott kitétséértékek azon pozíciók esetében, amelyek kockázati súlyát a CRR harmadik része II. címének 2. és 3. fejezetében meghatározott követelmények alapján állapítják meg, és amelyek esetében az intézmény engedélyt kapott arra, hogy a kitétségek értékét belső modellen alapuló módszer alkalmazásával, a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 6. szakaszával összhangban számítsa ki. A CRR 501. cikkében és 501a. cikkében említett kkv-szorzót és infrastruktúra-szorzót figyelembe kell venni.

Sorok	
0010	Kockázattal súlyozott kitétséértékek az előző adatszolgáltatási időszak végén A belső modellen alapuló módszer hatálya alá tartozó partnerkockázati kitétségek kockázattal súlyozott kitétséértéke az előző adatszolgáltatási időszak végén.
0020	Eszköz nagyság A kockázattal súlyozott kitétséérték változásai (pozitív vagy negatív) a könyv méretében és összetételében a szokásos üzleti tevékenység eredményeként bekövetkezett változások miatt (beleértve az új tevékenységek indítását és a lejáró kitétségeket), de nem számítva a gazdálkodó egységek akvizíciója és elidegenítése miatt a könyv méretében bekövetkezett változásokat.
0030	Partnerek hitelminősége A kockázattal súlyozott kitétséérték azon változása (pozitív vagy negatív), amelynek oka az intézmény partnereinek minőségében bekövetkező változás, függetlenül attól, hogy milyen módszert használ az intézmény a partner minőségének a hitelkockázati keretrendszerben történő értékelésére. Amennyiben az intézmény IRB módszert alkalmaz, ez a sor tartalmazza a kockázattal súlyozott kitétséértéknek az IRB modellek miatti esetleges változásait is.

Sorok	
0040	<p>Modellfrissítések (csak IMM)</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon változása (pozitív vagy negatív), amely a modell implementálásának, a modell alkalmazási körében bekövetkező változásnak vagy a modell hiányosságainak orvoslását célzó bármely változtatásnak tudható be.</p> <p>Ez a sor csak az IMM modellben bekövetkező változásokkal foglalkozik.</p>
0050	<p>Módszertan és politika (csak IMM)</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon változása (pozitív vagy negatív), amely a számításokban a szabályozási politika változásainak, például új rendeletek miatt bekövetkezett módszertani változásoknak tudható be (csak az IMM modellen belül).</p>
0060	<p>Felvásárlások és értékesítések</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon változása (pozitív vagy negatív), amely a gazdálkodó egységek akvizíciója és elidegenítése miatt a könyv méretében bekövetkezett változásoknak tudható be.</p>
0070	<p>Devizaárfolyam-mozgások</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon változása (pozitív vagy negatív), amely a devizaárfolyam-mozgásoknak tudható be.</p>
0080	<p>Egyéb</p> <p>Ezt a kategóriát kell használni a kockázattal súlyozott kitettségérték azon (pozitív vagy negatív) változásainak kimutatására, amelyek nem rendelhetők hozzá a fenti kategóriák egyikéhez sem.</p>
0090	<p>Kockázattal súlyozott kitettségértékek a folyó adatszolgáltatási időszak végén</p> <p>A belső modellen alapuló módszer hatálya alá tartozó partnerkockázati kitettségek kockázattal súlyozott kitettségértéke az aktuális adatszolgáltatási időszak végén.</p>

4. MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

4.1. C 16.00 – MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR)

4.1.1. Általános megjegyzések

136. Ez a tábla a működési kockázat szavatolótoke-követelményének a CRR 312–324. cikke szerinti, az alapmutató módszere (BIA), a sztenderd módszer (TSA), az alternatív sztenderd módszer (ASA), valamint a fejlett mérési módszerek (AMA) alkalmazásával történő kiszámításával kapcsolatos információkat nyújt. Egy intézmény egyedi alapon nem alkalmazhatja egyidejűleg a sztenderd módszert és az alternatív sztenderd módszert „lakossági banki tevékenység” és „kereskedelmi banki tevékenység” üzletágára.
137. Az alapmutató módszerét, a sztenderd módszert vagy alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézmények a szavatolótoke-követelményt a pénzügyi év végén rendelkezésre álló információk alapján számítják ki. Ha nem állnak rendelkezésre auditált adatok, az intézmények használhatnak üzleti becsléseket. Ha auditált adatokat használnak, akkor az intézményeknek a várhatóan változatlan auditált adatokat kell feltüntetniük. A változtatás nélküli adatszolgáltatás elvétől az intézmények eltérhetnek például akkor, ha az adott időszakban rendkívüli körülmények merülnek fel, például szervezetekben vagy tevékenységekben részesedésszerzés, illetve -elidegenítés történik.
138. Amennyiben az intézmény bizonyítani tudja az illetékes hatóság számára, hogy – rendkívüli körülmény, például egyesülés vagy bizonyos egységek vagy tevékenységek megszűnése miatt – a hároméves átlagnak az irányadó mutató kiszámítása céljára való felhasználása a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótoke-követelmény torz becslését eredményezné, az illetékes hatóság engedélyezheti az intézmény számára a számítás olyan módon történő módosítását, amely figyelembe veszi az említett eseményeket. Az illetékes hatóság saját kezdeményezésre is előírhatja az intézmény számára a számítás módosítását. Az az intézmény, amely három évnél rövidebb ideje működik, az irányadó mutató kiszámításához a jövőre vonatkozó üzleti becsléseket is felhasználhat, feltéve, hogy amint a tényleges múltbeli adatok legkorábban rendelkezésre állnak, attól az időponttól azokra támaszkodik.

139. A tábla oszlopai a legutóbbi három évre vonatkozóan mutatják be a működési kockázattal érintett banki tevékenységek irányadó mutatójának értékével, valamint a kölcsönök és előlegek összegével kapcsolatos információkat (az utóbbi csak az alternatív sztenderd módszer esetében alkalmazható). Ezután kell feltüntetni a működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmény értékével kapcsolatos információkat. Adott esetben részletezni kell, hogy az összeg mely része származik allokációs eljárásból. A fejlett mérési módszerekkel kapcsolatban további tájékoztató adatok mutatják be a várható veszteségnek, a diverzifikációnak és a mérséklési technikáknak a működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelményre gyakorolt hatását.
140. Az egyes sorokban a működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmény számítási módszerére vonatkozó információk találhatóak, üzletáganként a sztenderd módszer és alternatív sztenderd módszer szerinti részletezésben.
141. A táblát minden olyan intézménynek be kell nyújtania, amelyre a működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmény vonatkozik.

4.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010-0030	<p>IRÁNYADÓ MUTATÓ</p> <p>A működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelményt az irányadó mutató segítségével (az alapmutató módszerrel, a sztenderd módszerrel vagy az alternatív sztenderd módszerrel) számító intézmények a megfelelő évekre vonatkozó irányadó mutatót a 0010–0030. oszlopban tüntetik fel. Ezenkívül a különböző módszerek együttes, a CRR 314. cikkében említett alkalmazása esetén az intézmények tájékoztató jelleggel megadják a fejlett mérési módszerek alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozó irányadó mutatót is. Ugyanígy kell eljárni a fejlett mérési módszereket alkalmazó egyéb bankokkal is. A továbbiakban az irányadó mutató a CRR 316. cikke 1. táblázatának 1. pontjában említett elemek pénzügyi év végén mért értékének az összege.</p> <p>Ha az intézmény az irányadó mutatóról 3 évnél rövidebb időszakra vonatkozóan rendelkezik adatokkal, akkor a rendelkezésre álló historikus (auditált) adatokat kell a tábla megfelelő oszlopaiban szerepeltetni. Ha például korábbi adatok csak egy évről állnak rendelkezésre, akkor azokat a 0030-as oszlopban kell feltüntetni. Indokolt esetben a jövőre vonatkozó becsléseket a 0020-as oszlopban (a t+1 évre vonatkozó becslés), valamint a 0010-es oszlopban (a t+2 évre vonatkozó becslés) kell feltüntetni.</p> <p>Ha az irányadó mutatóra vonatkozóan korábbi adatok nem állnak rendelkezésre, akkor az intézmény a jövőre vonatkozó üzleti becslést is alkalmazhat.</p>
0040-0060	<p>KÖLCSÖNÖK ÉS ELŐLEGEK (AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER ALKALMAZÁSA ESETÉN)</p> <p>Ezekben az oszlopokban a CRR 319. cikke (1) bekezdésének b) pontjában említett „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágban nyújtott hitelek és előlegek állományát kell feltüntetni. Ezen állományok alapján számítható ki az alternatív irányadó mutató, amelyből megállapítható az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó tevékenységek szavatoló-tőke-követelménye (a CRR 319. cikke (1) bekezdésének a) pontja).</p> <p>A „kereskedelmi banki tevékenység” üzletág esetében a nem kereskedési könyvben szereplő értékpapírokat is meg kell adni.</p>
0070	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</p> <p>A szavatoló-tőke-követelményt az alkalmazott módszerekkel, a CRR 312–324. cikkének megfelelően kell kiszámítani. Az eredményül kapott összeget a 070-es oszlopban kell feltüntetni.</p>
0071	<p>TELJES MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A 0070. oszlopban megadott szavatoló-tőke-követelmény szorozva 12,5-del.</p>

Oszlop	
0080	<p>EBBŐL: ALLOKÁCIÓS ELJÁRÁSBÓL SZÁRMAZÓ</p> <p>Ha az intézmény a CRR 312. cikke (2) bekezdésének megfelelően engedélyt kapott a fejlett mérési módszer konszolidált szintű alkalmazására (a CRR 18. cikkének (1) bekezdése), akkor a működési kockázati tőkének a csoporthoz tartozó különböző szervezetek közötti allokálása az intézmények által arra alkalmazott módszer alapján történik, amely alapján figyelembe veszik az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat és leányvállalatai, vagy egy EU-szintű pénzügyi holdingtársaság anyavállalat vagy egy EU-szintű vegyes pénzügyi holdingtársaság anyavállalat leányvállalatai által együttesen használt kockázatmérési rendszerben a diverzifikációs hatásokat. Az említett allokáció eredményét ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
0090-0120	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁRÓL, ADOTT ESETBEN SZOLGÁLTATANDÓ</p>
0090	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A VÁRHATÓ VESZTESÉG, A DIVERZIFIKÁCIÓ ÉS A KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSI TECHNIKÁK MIATTI MÉRSÉKLÉS ELŐTT</p> <p>A 090-es oszlopban feltüntetett szavatolótőke-követelmény megegyezik a 070-es oszlopban szereplő adatnak a várható veszteség, a diverzifikáció és a kockázatmérési technikák miatti mérséklő hatás figyelembevételétől számított értékével (lásd lejjebb).</p>
0100	<p>(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE A BELSŐ ÜZLETVITELI GYAKORLATBAN FIGYELEMBE VETT VÁRHATÓ VESZTESÉG MIATT</p> <p>A 100-as oszlopban a szavatolótőke-követelménynek a belső üzletviteli gyakorlatban figyelembe vett várható veszteség miatti mérséklését kell megadni a CRR 322 cikke (2) bekezdésének a) pontjában említetteknek megfelelően.</p>
0110	<p>(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE DIVERZIFIKÁCIÓ MIATT</p> <p>Az ezen oszlopban szereplő diverzifikációs hatás az egyes működésikockázat-osztályokra vonatkozóan külön számított szavatolótőke-követelmények összegének (tökéletes függőségi helyzet), valamint a függőségi és korrelációs hatások figyelembevételével számított diverzifikált szavatolótőke-követelménynek (a kockázati osztályok között feltételezett nem tökéletes függőségi helyzet) a különbsége. Tökéletes függőségi helyzet az alapesetben áll fenn, vagyis amikor az intézmény nem alkalmaz kifejezetten a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúrát, így a fejlett mérési módszerrel megállapított tőke a választott kockázati osztályok egyedi működési kockázati mérőszámainak az összegeként számítható ki. Ilyenkor a kockázati osztályok között 100 %-os korrelációt kell feltételezni, és az oszlopban a nulla értéket kell megadni. Ezzel szemben akkor, ha az intézmény kifejezetten a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúrát alkalmaz, akkor ebben az oszlopban az alapesetből eredő, fejlett mérési módszerrel megállapított tőke és a kockázati osztályok közötti korrelációt mérő struktúra alkalmazása után kapott érték különbözetét kell feltüntetnie. Ez az érték a fejlett mérési módszerre épülő modell diverzifikációs kapacitását mutatja, vagyis a modell azon képességét, hogy a működési kockázatból eredő súlyos veszteséget okozó, nem egyidejű veszteségesemények előfordulását figyelembe vegye. A 110-es oszlopban azt az összeget kell feltüntetni, amellyel a feltételezett korrelációs struktúra a fejlett mérési módszerrel megállapított tőkét csökkenti a 100 %-os feltételezéshez képest.</p>
0120	<p>(-) A SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY MÉRSÉKLÉSE KOCKÁZATMÉRÉSÉKLÉSI TECHNIKÁK (BIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB KOCKÁZAT-ÁTRUHÁZÁSI MECHANIZMUSOK) MIATT</p> <p>Ebben az oszlopban a CRR 323. cikkében említett biztosítás és más kockázatruházási mechanizmusok hatását kell feltüntetni.</p>
Sorok	
0010	<p>AZ ALAPMUTATÓ-MÓDSZER (BIA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK</p> <p>Ez a sor az alapmutató módszerének alkalmazási körébe tartozó banki tevékenységekre vonatkozó összegeket mutatja be a működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából (a CRR 315. és 316. cikke).</p>

Sorok	
0020	<p>A SZTENDERD (TSA)/ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER (ASA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK</p> <p>A sztenderd módszerrel és alternatív sztenderd módszerrel (a CRR 317–319. cikke alapján) kiszámított szavatolótké-követelményt kell feltüntetni.</p>
0030-0100	<p>A SZTENDERD MÓDSZER SZERINT</p> <p>A sztenderd módszer alkalmazása esetén az adott évekre vonatkozó irányadó mutatót a 0030–0100. sorban a CRR 317. cikkében található 2. táblázatban említett üzletágak között kell felosztani. A tevékenységek üzletág szerinti besorolásakor a CRR 318. cikkében foglalt elveket kell követni.</p>
0110-0120	<p>AZ ALTERNATÍV SZTENDERD MÓDSZER SZERINT</p> <p>A CRR 319. cikke szerinti alternatív sztenderd módszert alkalmazó intézményeknek a vonatkozó évekre az irányadó mutatót üzletáganként elkülönítve kell megadniuk a 0030–0050. és 0080–0100. sorban, valamint a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágra vonatkozóan a 0110-es és 0120-as sorban.</p> <p>A 110-es és 120-as sor az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó tevékenységekre vonatkozóan mutatja az irányadó mutató értékét, megkülönböztetve a „kereskedelmi banki tevékenység” üzletágba és a „lakossági banki tevékenység” üzletágba tartozó tevékenységeknek megfelelő összegeket (a CRR 319. cikke). Egyszerre szerepelhet érték a „kereskedelmi banki tevékenység” és „lakossági banki tevékenység” üzletágaknak a sztenderd módszer szerinti 0060. és 0070. sorában és az alternatív sztenderd módszer szerinti 0110. és 0120. sorában, pl. ha egy leányvállalat a sztenderd módszer, míg anyavállalata az alternatív sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozik.</p>
0130	<p>A FEJLETT MÉRÉSI MÓDSZEREK (AMA) SZERINTI BANKI TEVÉKENYSÉGEK</p> <p>Ebben a sorban a CRR 312. cikkének (2) bekezdése, valamint 321–323. cikke szerint a fejlett mérési módszerek alkalmazási körébe tartozó intézmények vonatkozó adatait kell megadni.</p> <p>A különböző módszerek együttes (a CRR 314. cikkében említett) alkalmazása esetén ebben a sorban kell megadni a fejlett mérési módszerek szerinti tevékenységek irányadó mutatójával kapcsolatos információkat. Ugyanígy kell eljárni a fejlett mérési módszereket alkalmazó egyéb bankokkal is.</p>

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

4.2.1. Általános megjegyzések

142. A C 17.01 (OPR DETAILS 1) tábla az intézmény által az előző évben elkönyvelt bruttó veszteséggel és megtérült veszteséggel kapcsolatos információkat összesíti eseménytípusonként és üzletáganként. A C 17.02 (OPR DETAILS 2) tábla az előző évi legnagyobb veszteségeseményekről ad részletes információkat.
143. A hitelkockázathoz kapcsolódó és a hitelkockázatra vonatkozó szavatolótké-követelmény hatálya alá tartozó működési kockázati veszteségeket (határhelyzetű hitelvontatkozású működési kockázati események) sem a C 17.01 sem a C 17.02 táblában nem kell figyelembe venni.
144. Amennyiben a CRR 314. cikkének megfelelően a működési kockázat szavatolótké-követelményének kiszámítása különböző módszerek együttes alkalmazásával történik, az intézmény által regisztrált veszteségeket és a megtérült veszteségeket jelenteni kell a C 17.01 és C 17.02 táblában, tekintet nélkül a szavatolótké-követelmény kiszámításához használt módszerre.
145. A „bruttó veszteség” a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említetteknek megfelelően a működési kockázati eseményből vagy veszteségesemény-típusból adódó, az esetleges megtérült veszteség előtti veszteség, az alább definiált „gyorsan megtérült veszteségesemények” sérelme nélkül.

146. A „megtérült veszteség” az eredeti működési kockázati veszteséggel összefüggő, attól időben elkülönülő, független esemény, amelynek során az intézményhez első vagy harmadik felektől – például biztosítóktól vagy más felektől – pénz vagy gazdasági előny folyik be. A megtérült veszteségeket biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó megtérült veszteségekre és közvetlenül megtérült veszteségekre kell bontani.
147. A „gyorsan megtérült veszteségesemény” olyan működési kockázati esemény, amelynek veszteségei részben vagy egészben öt munkanapon belül megtérülnek. Gyorsan megtérült veszteségesemény esetében a bruttó veszteségnek csak a maradéktalanul meg nem térült veszteségrész (a gyorsan megtérült veszteségrész levonásával képzett veszteség) képezi részét. Következésképpen sem a bruttó veszteség meghatározása, sem az OPR DETAILS adatszolgáltatás egyéb elemei nem tartalmazzák az öt munkanapon belül teljes mértékben megtérült veszteségekhez vezető veszteségeseményeket.
148. Az „elszámolás napja” az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először került megjelenítésre az eredménykimutatásban a működési kockázati veszteséggel szemben. Logikus módon, ez a nap későbbi, mint az „esemény napja” (az a nap, amikor a működési kockázati esemény bekövetkezett vagy kezdetét vette) és a „felismerés napja” (az a nap, amikor a működési kockázati esemény az intézmény tudomására jutott).
149. A közös működési kockázati esemény vagy eseményeket/veszteségeket generáló egyetlen eredeti működési kockázati eseményhez („alapesemény”) kapcsolódó több esemény által okozott veszteségeket össze kell vonni. Az összevont eseményeket egy eseményként kell figyelembe venni és jelenteni, így a vonatkozó bruttó veszteségeket, illetve a veszteségkorrekciókat összegezni kell.
150. Az adott év júniusában jelentett adatok köztes adatok; a végleges adatokat decemberben jelentik az intézmények. Így a júniusban jelentett adatok hat hónapos referencia-időszakra vonatkoznak (január 1-től június 30-ig), míg a decemberben jelentett adatok tizenkét hónapos referencia-időszakra vonatkoznak (január 1-től december 31-ig). A „korábbi adatszolgáltatási referencia-időszakok” kifejezés mind a júniusban, mind a decemberben jelentett adatok esetében a megelőző naptári év végéig lezárult összes adatszolgáltatási referencia-időszakot jelöli (beleértve tehát azt is, amely a megelőző naptári év végén zárul).
- 4.2.2. C 17.01: Működési kockázat: Az előző évi veszteségek és megtérült veszteségek üzletáganként és veszteségesemény-típusonként (OPR DETAILS 1)
- 4.2.2.1. Általános megjegyzések
151. A C 17.01 táblában az információkat a belső küszöbértékeket meghaladó veszteségek és megtérült veszteségek üzletágak (a CRR 317. cikkében található 2. táblázatban meghatározott üzletágak, valamint a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletág) és (a CRR 324. cikkében meghatározott) veszteségesemény-típusok közötti felosztásával kell bemutatni. Lehetséges, hogy egy adott eseményhez tartozó veszteségek több üzletág között kerülnek felosztásra.
152. Az oszlopok a különböző veszteségesemény-típusokat és az egyes üzletágakra vonatkozó összértéket jelenítik meg egy tájékoztató adattal együtt, amely a veszteségekre vonatkozó adatgyűjtés során alkalmazott legalacsonyabb belső küszöbértéket mutatja, amelyből egynél több küszöbérték esetén az egyes üzletágakon belül megállapítható a legalacsonyabb és legmagasabb küszöbérték.
153. A sorok az üzletágakat jelenítik meg, valamint az egyes üzletágakon belül a veszteségesemények számára (új veszteségesemények), a bruttó veszteségértékre (új veszteségesemények), a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények számára, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciókra, a legnagyobb egyedi veszteségre, az öt legnagyobb veszteség összegére és a teljes megtérült veszteségre (közvetlen megtérült veszteség és biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó megtérülés) vonatkozó információkat tartalmaznak.
154. Az „üzletágak összesen” sorokban a veszteségesemények számát és a bruttó veszteségértéket megadott küszöbértékek (10 000, 20 000, 100 000 és 1 000 000) szerint rendezett tartományokba sorolva kell megadni. A küszöbértékek EUR-ban vannak megadva, és céljuk a megadott veszteségértékek intézmények közötti összehasonlíthatóságának biztosítása. Az említett küszöbértékek ezért nem szükségképpen felelnek meg a veszteségadatok belső gyűjtésekor használt, a tábla más szakaszában megadott alsó küszöbértékeknek.

4.2.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010-0070	<p>ESEMÉNYTÍPUSOK</p> <p>Az intézmények a veszteségeket a 0010–0070. oszlopban a CRR 324. cikkében említett veszteségesemény-típusoknak megfelelően tüntetik fel.</p> <p>A szavatoló-tőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmények a felsorolt veszteségesemény-típusokba nem sorolható veszteségeket csak a 080-as oszlopban adhatják meg.</p>
0080	<p>VESZTESÉGESEMÉNY-TÍPUSOK ÖSSZESEN</p> <p>A 0080-as oszlopban az egyes üzletágakra vonatkozóan az intézmények a veszteségesemények száma (új veszteségesemények) sor összesenjét, a bruttó veszteségérték (új veszteségesemények) sor összesenjét, a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma sor összesenjét, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók sor összesenjét, a legnagyobb egyedi veszteséget, az öt legnagyobb veszteség összegét, valamint a teljes közvetlen megtérült veszteség sor összesenjét és a biztosításból és más kockázatrüházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés sor összesenjét jelentik.</p> <p>Amennyiben az intézmény minden veszteség esetében azonosított veszteségesemény-típust, a 080-as oszlopban a 0010–0070. oszlopban megadott eseményszámok, teljes bruttó veszteségértékek, teljes megtérült veszteségek és korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók egyszerű összegét tüntetik fel.</p> <p>Amennyiben az intézmény minden veszteség esetében azonosított veszteségesemény-típust, a 0080. oszlopban feltüntetendő legnagyobb egyedi veszteség a 0010–0070. oszlopokban feltüntetett legnagyobb egyedi veszteségek közül a legnagyobb.</p> <p>Az öt legnagyobb veszteség összegénél a 0080-as oszlopban az egy üzletágon belüli öt legnagyobb veszteség összegét kell megadni.</p>
0090-0100	<p>TÁJÉKOZTATÓ ADAT: AZ ADATGYŰJTÉS SORÁN ALKALMAZOTT KÜSZÖBÉRTÉK</p> <p>A 0090-es és 0100-as oszlopban az intézmények azokat az alsó küszöbértékeket tüntetik fel, amelyeket a CRR 322. cikke (3) bekezdése c) pontjának utolsó mondata alapján a veszteségadatok belső gyűjtésekor alkalmaznak.</p> <p>Ha az intézmény az egyes üzletágakon belül csak egy küszöbértéket alkalmaz, akkor csak a 0090-es oszlopot kell kitölteni.</p> <p>Ha az intézmény azonos üzletágon belül több különböző küszöbértéket alkalmaz, akkor a legmagasabb alkalmazott küszöbértéket is meg kell adni (0100-as oszlop).</p>
Sorok	
0010–0880	<p>ÜZLETÁGAK: VÁLLALATI PÉNZÜGYEK, KERESKEDEÉS ÉS ÉRTÉKESÍTÉS, LAKOSSÁGI KÖZVE-TÍTŐI TEVÉKENYSÉG, KERESKEDELMI BANKI TEVÉKENYSÉG, LAKOSSÁGI BANKI TEVÉ-KENYSÉG, FIZETÉSI ÉS ELSZÁMOLÁSI SZOLGÁLTATÁSOK, ÜGYNÖKI SZOLGÁLTATÁSOK, VAGYONKEZELÉS, TÁRSASÁGI SZINTŰ TÉTELEK</p> <p>A CRR 317. cikkének (4) bekezdésének 2. táblázatában említett üzletágakra, ideértve a 322. cikk (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletágot, valamint az egyes veszteségesemény-típusokra vonatkozóan az intézmény a belső küszöbértékeknek megfelelően a következő információkat tünteti fel: a események száma (új veszteségesemények), a bruttó veszteségérték (új veszteségesemények), a veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma, a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók, a legnagyobb egyedi veszteség, az öt legnagyobb veszteség összege, teljes közvetlen megtérült veszteség és a biztosításból és más kockázatrüházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés).</p> <p>Az olyan veszteséget okozó eseménynél, amely több üzletágot érint, a bruttó veszteségértéket fel kell osztani az összes érintett üzletág között.</p> <p>A szavatoló-tőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmények az üzle-tághoz nem sorolt veszteségeket csak a 0910-0980-as oszlopban vehetik figyelembe.</p>

Sorok	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	<p>Veszteségesemények száma (új veszteségesemények)</p> <p>A „veszteségesemények száma” azon veszteségesemények száma, amelyek vonatkozásában az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban bruttó veszteség elszámolására került sor. Az itt megadott veszteségesemények „új események”, azaz olyan működési kockázati események, amelyeket</p> <ul style="list-style-type: none"> i. először az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, vagy ii. először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, amikor a veszteségeseményről korábbi felügyeleti jelentésben nem számolt be az intézmény, például azért, mert az eseményt csak a jelenlegi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban minősítették működési kockázati eseménynek, vagy mert az adott veszteségeseménynek betudható kumulált veszteség (az eredeti veszteség +/- a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője) csak az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban haladta meg a belső adatgyűjtési küszöbértéket. <p>Az „új veszteségesemények” nem tartalmazzák az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt azon veszteségeseményeket, amelyekről korábbi felügyeleti jelentésekben már jelentett az intézmény.</p>
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	<p>Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)</p> <p>A bruttó veszteségérték a működési kockázati veszteségeseményekkel összefüggő bruttó veszteség értéke (pl. közvetlen díjfizetések, céltartalékok, elszámolások). Az egy adott veszteségeseményhez kapcsolódó minden, az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt veszteséget össze kell adni, és ez képezi az adott adatszolgáltatási vonatkozási időszakban az adott veszteségeseményhez tartozó bruttó veszteséget.</p> <p>A feltüntetett bruttó veszteségérték az e táblázat fenti sorában meghatározott „új veszteségeseményekre” vonatkozik. Az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt azon veszteségesemények esetében, amelyekről korábbi felügyeleti jelentésekben még nem jelentett az intézmény, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban bruttó veszteségként az adatszolgáltatási vonatkozási időpontig felhalmozott teljes veszteségértéket kell feltüntetni (azaz az eredeti veszteséget +/- a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredőjét).</p> <p>A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség.</p>
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	<p>Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma</p> <p>A veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma az először egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban elszámolt és korábbi jelentésekben már jelentett azon működési kockázati események száma, amelyek tekintetében az aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban veszteségkorrekciót eszközöltek.</p> <p>Amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban egy veszteségeseményre vonatkozóan több veszteségkorrekció történt, ezek összegét egy korrekciónak kell tekinteni az időszakban.</p>

Sorok	
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	<p>Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók</p> <p>A korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciókat a következő (pozitív vagy negatív) elemek összegeként kell kiszámolni:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. azon működési kockázati események aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban végrehajtott pozitív veszteségkorrekcióival (pl. céltartalék-emelés, kapcsolódó veszteségesemények, kiegészítő elszámolások) összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számolt el és jelentett először az intézmény; ii. azon működési kockázati veszteségesemények aktuális adatszolgáltatási vonatkozási időszakban végrehajtott negatív veszteségkorrekcióival (pl. céltartalék-csökkentés) összefüggő bruttó veszteség, amelyeket korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számolt el és jelentett először az intézmény. <p>Amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban egy veszteségeseményre vonatkozóan több veszteségkorrekció történt, ezek értékét összegezni kell, figyelembe véve a korrekció előjelét (pozitív vagy negatív). Az adott veszteségesemény és adatszolgáltatási vonatkozási időszak tekintetében ez az összeg tekintendő a veszteségkorrekciónak.</p> <p>Amennyiben negatív veszteségkorrekció miatt a veszteségeseménynek tulajdonítható kiigazított veszteségérték az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek nem magát a negatív veszteségkorrekciót kell jelentenie, hanem negatív előjellel a veszteségeseményhez kapcsolódó, az esemény legutóbbi decemberi referencia-időponttal történő jelentésig felhalmozott teljes veszteségértéket (az eredeti veszteség +/- a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője).</p> <p>A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség.</p>
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	<p>Legnagyobb egyedi veszteség</p> <p>A legnagyobb egyedi veszteség</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett valamely veszteségeseményhez kapcsolódó legnagyobb bruttó veszteségérték; és ii. egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett valamely veszteségeseményhez kapcsolódó (a fenti 040, 0140, ..., 0840 sorokban említett) legnagyobb pozitív veszteségkorrekció. <p>A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség.</p>
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	<p>Az öt legnagyobb veszteség összege</p> <p>Az öt legnagyobb veszteség összege az alábbiak közüli öt legmagasabb érték összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban első alkalommal bejelentett veszteségeseményekhez kapcsolódó legnagyobb bruttó veszteségértékek; valamint ii. egy korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először jelentett veszteségeseményekhez kapcsolódó (a fenti 040, 140, ..., 840 sorokban meghatározott) pozitív veszteségkorrekciók. Az öt legmagasabb összeg között csak maga a veszteségkorrekció összege vehető számításba, nem pedig az adott eseményhez kapcsolódó, a korrekció előtti vagy utáni teljes veszteségérték. <p>A jelentett értékben nem vehető figyelembe a már megtérült veszteség.</p>

Sorok	
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	<p>Teljes közvetlen megtérült veszteség</p> <p>A közvetlen megtérült veszteség valamennyi megtérült veszteség a CRR 323. cikkének hatálya alá tartozó, az e tábla alábbi sorában jelentett megtérülések kivételével.</p> <p>A teljes közvetlen megtérült veszteség az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először elszámolt működési kockázati eseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elszámolt közvetlen megtérült veszteségek és ezek korrekcióinak összege.</p>
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	<p>Biztosításból és más kockázatát ruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés</p> <p>A CRR 323. cikkének hatálya alá tartozó megtérülések tartoznak ide.</p> <p>A biztosításból és más kockázatát ruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés az aktuális vagy a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakban először elszámolt működési kockázati veszteségeseményekkel összefüggő, az aktuális adatszolgáltatási időszakban elszámolt, biztosításból és más kockázatát ruházási mechanizmusokból származó megtérülések és ezek korrekcióinak összege.</p>
0910-0980	<p>ÜZLETÁGAK ÖSSZESEN</p> <p>Az üzletágak összesen sorokon az összesítő információkat kell feltüntetni az egyes veszteségesemény-típusok (0010–0080. oszlop) szerint.</p>
0910-0914	<p>Veszteségesemények száma</p> <p>A 0910-es sorban kell feltüntetni a belső küszöbértéket meghaladó veszteségesemények számát veszteségesemény-típusonként az összes üzletágra összesítve. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb az üzletáganként összesített veszteségesemény-számnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágot érintő) veszteségesemények egy eseménynek minősülnek. Az érték ennél magasabb is lehet, ha a szavatolótoke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmény nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletágot.</p> <p>A 0911–0914. sorban azon veszteségesemények száma jelentendő, amelyek bruttó veszteségértéke a tábla vonatkozó sorában megadott tartományba esik.</p> <p>Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, illetve hogy minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopra a következők vonatkoznak, értelemszerűen:</p> <ul style="list-style-type: none"> — A 0910–0914. sorokban jelentett teljes veszteségesemény-szám megegyezik a megfelelő sorban szereplő veszteségesemény-számok vízszintes összegével, mivel ezen adatok között a több üzletágot érintő veszteségeseményeket már egy veszteségeseményként számították be. — A 0910-es sor 0080-as oszlopban feltüntetett adata nem feltétlenül egyezik meg a 0080-as oszlopban szereplő veszteségesemény-számok függőleges összegével, mivel egy veszteségesemény egyszerre több üzletágot is érinthet.

Sorok	
0920-0924	<p>Bruttó veszteségérték (új veszteségesemények)</p> <p>Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a 0920-as sorban jelentett bruttó veszteségérték (új veszteségesemények) az új veszteségesemények egyes üzletágak szerinti bruttó veszteségértékeinek összege.</p> <p>A 0921–0924. sorban azon veszteségesemények bruttó veszteségértéke jelentendő, amelyek bruttó veszteségértéke a vonatkozó sorban megadott tartományba esik.</p>
0930, 0935, 0936	<p>Veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma</p> <p>A 0930-as sorban a 0030, 0130, ..., 0830-as sorokban megadott, veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények teljes száma jelentendő. Lehetséges, hogy ez az érték alacsonyabb a veszteségkorrekcióval érintett, üzletáganként összesített veszteségesemény-számnál, mivel a többszörös hatású (több üzletágot érintő) veszteségesemények egy eseménynek minősülnek. Az érték ennél magasabb is lehet, ha a szavatolóőke-követelményt az alapmutató módszere szerint számító intézmény nem tudja minden esetben azonosítani a veszteség által érintett üzletágot.</p> <p>A veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények számát le kell bontani az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett veszteségesemények száma és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett események száma szerint (mindkettőt pozitív előjellel kell feltüntetni).</p>
0940, 0945, 0946	<p>Korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók</p> <p>A 0940-es sorban az üzletáganként a 0040, 0140, ..., 0840-es sorokban megadott, korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók teljes összege jelentendő. Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a 0940-es sorban jelentett összeg a korábbi adatszolgáltatási időszakokhoz kapcsolódó veszteségkorrekciók egyes üzletágak szerinti értékeinek összege.</p> <p>A veszteségkorrekciók összegét le kell bontani az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban pozitív veszteségkorrekcióval érintett eseményekhez kapcsolódó összeg (0945-ös sor, pozitív előjellel) és az adatszolgáltatási időszakban negatív veszteségkorrekcióval érintett veszteségeseményekhez kapcsolódó összeg szerint (0946-os sor, negatív előjellel). Amennyiben negatív veszteségkorrekció miatt a veszteségeseménynek tulajdonítható kiigazított veszteségérték az intézmény belső adatgyűjtési küszöbértéke alá csökken, az intézménynek nem magát a negatív veszteségkorrekciót kell jelentenie, hanem a 0946-os sorban negatív előjellel az eseményhez kapcsolódó, az esemény legutóbbi decemberi referencia-időponttal történő jelentéséig felhalmozott teljes veszteségértéket (az eredeti veszteség +/- a korábbi adatszolgáltatási vonatkozási időszakokban eszközölt veszteségkorrekciók eredője).</p>
0950	<p>Legnagyobb egyedi veszteség</p> <p>Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, a legnagyobb egyedi veszteség a belső küszöbértéket meghaladó legnagyobb veszteség az egyes veszteségesemény-típusokon belül, minden üzletágra vonatkozóan. Abban az esetben, ha egy veszteségesemény több üzletágot is érint, ez az adat magasabb lehet, mint az egyes üzletágaknál rögzített legmagasabb egyedi veszteség értéke.</p> <p>Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett „társasági szintű tételek” üzletághoz, illetve hogy minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopra a következők vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Az itt jelentett legnagyobb egyedi veszteség az e sor 0010–0070-es oszlopában jelentett értékek közül a legnagyobb. — Amennyiben vannak olyan veszteségesemények, amelyek több üzletágra is hatnak, a {r0950, c0080} cellában jelentett összeg magasabb lehet, mint a 0080-as oszlop más soraiban jelentett üzletágankénti legnagyobb egyedi veszteség.

Sorok	
0960	<p>Az öt legnagyobb veszteség összege</p> <p>Az egyes üzletágakon belüli öt legnagyobb bruttó veszteség összegét kell megadni az egyes veszteségesemény-típusokra és minden üzletágra vonatkozóan. Lehetséges, hogy ez az összeg magasabb, mint az egyes üzletágaknál rögzített öt legnagyobb egyedi veszteség összege. Az összeget a veszteségek számától függetlenül meg kell adni.</p> <p>Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett »társasági szintű tételek« üzletághoz, illetve hogy minden veszteség esetében azonosította a veszteségesemény-típust, a 0080-as oszlopra vonatkozóan az öt legnagyobb veszteség összege a teljes mátrixban szereplő öt legnagyobb veszteség összege, ami azt jelenti, hogy ez nem szükségképpen egyenlő sem a 0960-as »Az öt legnagyobb veszteség összege« sor maximális értékével, sem a 0080-as oszlopban feltüntetett »öt legnagyobb veszteségösszegek« maximális értékével.</p>
0970	<p>Teljes közvetlen megtérült veszteség</p> <p>Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett »társasági szintű tételek« üzletághoz, a teljes közvetlen megtérült veszteség az üzletáganként megadott teljes közvetlen megtérült veszteségek összege.</p>
0980	<p>Biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés</p> <p>Feltéve, hogy az intézmény valamennyi veszteségét hozzárendelte a CRR 317. cikke (4) bekezdésében szereplő 2. táblázatban felsorolt üzletágak valamelyikéhez vagy a CRR 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett »társasági szintű tételek« üzletághoz, a biztosításból és más kockázatátruházási mechanizmusokból származó teljes megtérülés az üzletáganként megadott biztosításból és más kockázat-átruházási mechanizmusokból származó teljes megtérült veszteségek összege.</p>

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

4.2.3.1. Általános megjegyzések

155. A C 17.02 táblában egyedi veszteségeseményekre vonatkozó információkat kell közölni (soronként egy veszteségesemény).

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

a) először az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban számoltak el, vagy

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

157. Csak a legalább 100 000 EUR bruttó veszteségértéket magukban foglaló veszteségeseményeket kell itt jelenteni.

E küszöbértéktől függően:

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

- b) a fennmaradó veszteségesemények közül a tíz legnagyobb bruttó veszteséget okozó veszteségeseményt, függetlenül attól, hogy ezeket az intézmény eseménytípushoz rendelte-e vagy sem.
- c) A veszteségeseményeket a hozzájuk rendelt bruttó veszteség szerinti sorrendben kell feltüntetni.
- d) Egy veszteségesemény csak egyszer vehető figyelembe.

4.2.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	<p>Eseményazonosító</p> <p>Az eseményazonosító egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Amennyiben létezik belső azonosító, az intézmények ezt adják meg. Másként a természetes számok sorrendjét kell követni (1, 2, 3 stb.).</p>
0020	<p>Elszámolás napja</p> <p>Az elszámolás napja az a nap, amikor a veszteség vagy tartalék/céltartalék először került megjelenítésre az eredménykimutatásban a működési kockázati veszteséggel szemben.</p>
0030	<p>Esemény napja</p> <p>Az esemény napja az a nap, amikor a működési kockázati veszteségesemény bekövetkezett vagy kezdetét vette.</p>
0040	<p>Felismerés napja</p> <p>A felismerés napja az a nap, amikor a működési kockázati veszteségesemény az intézmény tudomására jutott.</p>
0050	<p>Veszteségesemény-típus</p> <p>A CRR 324. cikkében említett veszteségesemény-típusok.</p>
0060	<p>Bruttó veszteség</p> <p>A 17.01 tábla 0020, 0120 stb. sorában megadott, a veszteségeseményhez kapcsolódó bruttó veszteség.</p>
0070	<p>Bruttó veszteség a közvetlen megtérülések levonásával</p> <p>A 17.01 tábla 0020, 0120 stb. sorában megadott, a veszteségeseményhez kapcsolódó bruttó veszteség az adott veszteségeseményhez kapcsolódó közvetlen megtérülések levonásával.</p>
0080–0160	<p>Bruttó veszteség üzletáganként</p> <p>A 0060-as oszlopban feltüntetett bruttó veszteséget a CRR 317. cikke (4) bekezdésének 2. táblázatában és 322. cikke (3) bekezdésének b) pontjában említett megfelelő üzletágba kell sorolni.</p>
0170	<p>Jogalany neve</p> <p>Annak a jogalanynak a C 06.02 tábla 0010-es oszlopában jelentett neve, amelynél a veszteség – vagy ha több jogalany is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült.</p>
0180	<p>Kód</p> <p>Annak a jogalanynak a C 06.02 tábla 0021-ös oszlopában jelentett jogalany-azonosítója (LEI), amelynél a veszteség – vagy ha több jogalany is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült.</p>

Oszlop	
0185	<p>A KÓD TÍPUSA</p> <p>Az intézményeknek a 0180. oszlopban feltüntetett kódtípust „LEI-kód”-ként kell megadniuk. A kód típusát mindig jelteni kell.</p>
0190	<p>Üzleti egység</p> <p>Az intézmény azon üzleti egysége vagy vállalati divíziója, amelynél a veszteség – vagy ha több egység vagy divízió is érintett volt, a veszteség legnagyobb része – felmerült.</p>
0200	<p>Leírás</p> <p>A veszteségesemény szöveges ismertetése, szükség esetén általános vagy anonimizált módon, amelynek ki kell terjednie legalább magára az eseményre és – amennyiben ismertek – a veszteségesemény okaira vonatkozó információkra.</p>

5. PIACI KOCKÁZATI TÁBLACSOPORT

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

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

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

5.1.1. Általános megjegyzések

160. Ez a tábla a forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sztenderd módszer szerinti pozíciókockázatát érintő pozíciókat és az azokhoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelményt rögzíti (a CRR 325. cikke (2) bekezdésének a) pontja). A különböző kockázatok és a CRR alapján alkalmazható módszerek az egyes sorokban vehetők figyelembe. Az MKR SA SEC és MKR SA CTP táblán szereplő kitételekkel összefüggő egyedi kockázatok kizárólag az MKR SA TDI Total táblán tüntethetők fel. Az említett táblákon feltüntetett szavatoló-tőke-követelményt át kell vinni a {0325;0060} (értékpapírosítások), illetve {0330;0060} (CTP) cellába.

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

5.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010-0020	<p>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése. Bruttó, instrumentumonként nem nettósított pozíciók azon jegyzési pozíciók levonásával, amelyeket harmadik fél az intézménytől lejegyzett, vagy amelyekre jegyzési garanciát vállal a CRR 345. cikke (1) bekezdése, első albekezdése második mondatának megfelelően. A hosszú és rövid pozícióknak az említett nettó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.</p>
0030-0040	<p>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327–329., valamint 334. cikke A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.</p>
0050	<p>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik.</p>
0060	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 2. fejezete szerinti releváns pozíciók tőkekövetelménye.</p>
0070	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.</p>
Sor	
0010-0350	<p>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT, FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő, kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókat és az azoknak megfelelő, a CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezete szerinti pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt a kockázati kategóriától, a lejáratától és az alkalmazott módszertől függően kell feltüntetni.</p>
0011	<p>ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT</p>
0012	<p>Származtatott ügyletek A kereskedési könyvi pozíciók kamatláb-kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyletek, a CRR 328–331. cikkének figyelembevételével, ha e cikkek alkalmazhatók.</p>
0013	<p>Egyéb eszközök és kötelezettségek A kereskedési könyvi pozíciók kamatláb-kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok.</p>
0020-0200	<p>LEJÁRATON ALAPULÓ MÓDSZER A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek a CRR 339. cikkének (1)–(8) bekezdésében említett, lejáraton alapuló módszer, valamint az annak megfelelő, a CRR 339. cikkének (9) bekezdése szerint kiszámított szavatolótőke-követelmények alkalmazási körébe tartoznak. A pozíciót az 1., 2. és 3. zónákra, ezeket pedig az instrumentumok lejáratára szerint kell felosztani.</p>

Sor	
0210-0240	<p>ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT ÁTLAGOS HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐN ALAPULÓ MÓDSZER</p> <p>A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek a CRR 340. cikkének (1)–(6) bekezdésében említett, hátralévő futamidőn alapuló módszer, valamint az annak megfelelő, a CRR 340. cikkének (7) bekezdése szerint kiszámított szavatolótőke-követelmények alkalmazási körébe tartoznak. A pozíciót az 1., 2. és 3. zónákra kell felosztani.</p>
0250	<p>EGYEDI KOCKÁZAT</p> <p>A 0251-es, 0325-ös és 0330-as sorban megadott értékek összege.</p> <p>A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban meglévő pozíciók, amelyek az egyedi kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény hatálya alá tartoznak, valamint a rájuk vonatkozó tőkekövetelmények a CRR 92. cikke (3) bekezdésének b) pontja, 335. cikke, 336. cikkének (1)–(3) bekezdése, valamint 337. és 338. cikke szerint. Figyelembe kell venni továbbá a CRR 327. cikke (1) bekezdésének utolsó mondatát.</p>
0251-0321	<p>A nem értékpapírosítási pozíciót jelentő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok szavatolótőke-követelménye</p> <p>A 260–321. sorokban megadott értékek összege.</p> <p>A külső minősítéssel nem rendelkező, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák szavatolótőke-követelményét az alaptermék-kibocsátók kockázati súlyainak összeadásával kell kiszámítani (a CRR 332. cikke (1) bekezdése e) pontja és a CRR 332. cikke (1) bekezdésének második albekezdése – az alapul szolgáló eszközök vizsgálata). A külső minősítéssel rendelkező, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat (a CRR 332. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdése) külön kell feltüntetni a 321. sorban.</p> <p>A CRR 336. cikkének (3) bekezdése szerinti pozíciókkal kapcsolatos adatszolgáltatás: A CRR 129. cikkének (3) bekezdése szerint speciálisan kezelendők azok a kötvények, amelyek a banki könyvben 10 %-ot elérő kockázati súlyt képviselnek (fedezett kötvények). Az egyedi szavatolótőke-követelmény a CRR 336. cikke 1. táblázatának második kategóriájában említett százalékos arány fele. Ezeket a pozíciókat a végső lejáratig hátralévő idő alapján kell a 0280–0300. sorokban feltüntetni.</p> <p>Ha a kamatláb-pozíciók általános kockázatát hitelderivatíva fedezi, akkor a CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni.</p>
0325	<p>Az értékpapírosított eszközök szavatolótőke-követelménye</p> <p>Az MKR SA SEC tábla 0601-es oszlopában feltüntetett teljes szavatolótőke-követelmény. Az említett teljes szavatolótőke-követelményt csak az MKR SA TDI „Összesen” sorában kell megadni.</p>
0330	<p>A korrelációkereskedési portfólió szavatolótőke-követelménye</p> <p>Az MKR SA CTP tábla 0450-es oszlopában feltüntetett teljes szavatolótőke-követelmény. Az említett teljes szavatolótőke-követelmény csak az MKR SA TDI összesítésében adható meg.</p>
0350-0390	<p>OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)</p> <p>A CRR 329. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a kiszámításukhoz használt módszer szerinti bontásban kell feltüntetni.</p>

5.2.1. Általános megjegyzések

162. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó pozíciókról (összes/nettó, hosszú/rövid), valamint az ezekhez kapcsolódóan a kereskedési könyvben nyilvántartott (a korrelációkereskedési portfólióban figyelembe nem vehető) értékpapírosítások és újra-értékpapírosítások pozíciókockázatán belüli egyedi kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.
163. Az MKR SA SEC tábla kizárólag a CRR 335. cikke, valamint azzal összefüggésben a CRR 337. cikke szerinti értékpapírosítási pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményt adja meg. Ha a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírosítási pozíciókat hitelderivatívákkal fedezik, akkor a CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni. Valamennyi kereskedési könyvi pozícióról egy táblán kell adatot szolgáltatni attól függetlenül, hogy az intézmény melyik módszert alkalmazza a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerinti egyes pozíciók kockázati súlyának meghatározásakor. Az e pozíciók általános kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményre vonatkozó adatszolgáltatás az MKR SA TDI vagy az MKR IM táblán történik.
164. Az 1 250 %-os kockázati súlyú pozíciók az elsődleges alapvető tőkéből (CET1) is levonhatók (lásd a CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontját, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontját és 253. cikkét). Ebben az esetben a pozícióról a CA1 tábla 0460-as sorában kell adatot szolgáltatni.

5.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010-0020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése a CRR 337. cikkével összefüggésben (értékpapírosítási pozíciók). A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
0030-0040	(-) SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 253. cikke
0050-0060	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327., 328., 329. és 334. cikke. A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
0061-0104	A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA A CRR 259–262. cikke, 263. cikkének 1. és 2. táblázata, 264. cikkének 3. és 4. táblázata, valamint 266. cikke A hosszú és rövid pozíciókat külön kell csoportosítani.
0402-0406	A NETTÓ POZÍCIÓK MÓDSZEREK SZERINTI BONTÁSA A CRR 254. cikke
0402	SEC-IRBA A CRR 259. és 260. cikke
0403	SEC-SA A CRR 261. és 262. cikke
0404	SEC-ERBA A CRR 263. és 264. cikke
0405	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER A CRR 254. és 265. cikke, valamint 266. cikkének (5) bekezdése.
0406	EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %) A CRR 254. cikkének (7) bekezdése

Oszlop	
0530-0540	AZ (EU) 2017/2402 RENDELET 2. FEJEZETÉNEK MEGSÉRTÉSE MIATTI ÁLTALÁNOS HATÁS (KORREKCIÓ) A CRR 270a. cikke
0570	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT A CRR 337. cikke, figyelmen kívül hagyva a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot, amely alapján egy intézmény a nemteljesítési kockázathoz kapcsolódó veszteség lehetséges maximális összegében korlátozhatja a súly és a nettó pozíció szorzatát.
0601	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN/TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR 337. cikke, figyelembe véve a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot.
Sor	
0010	TELJES KITETTSÉG A kereskedési könyvben nyilvántartott, fennálló értékpapírosítások és újra-értékpapírosítások összértéke az értékpapírosítást kezdeményező vagy befektető vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint.
0040, 0070 és 0100	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 62. pontja.
0020, 0050, 0080 és 0110	ÚJRA-ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 64. pontja
0041, 0071 és 0101	EBBŐL: DIFFERENCIÁLT TŐKEKÖVETELMÉNY-MEGÁLLAPÍTÁSRA JOGOSULT Azon értékpapírosítási pozíciók teljes összege, amelyek megfelelnek a CRR 243. vagy 270. cikkében foglalt kritériumoknak, és ezért differenciált tőkekövetelmény-megállapításra jogosultak.
0030-0050	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja.
0060-0080	BEFEKTETŐ Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor, sem az eredeti hitelező szerepét nem tölti be.
0090-0110	SZPONZOR A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja. Annak a szponzornak, aki saját eszközt is értékpapírosít, a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.

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

5.3.1. Általános megjegyzések

165. Ezen a táblán a sztenderd módszer alkalmazási körébe tartozó korrelációkereskedési portfólióban (CTP) levő pozíciókról (értékpapírosításokról, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákról és a CRR 338. cikkének (3) bekezdése alapján besorolt egyéb CTP-pozíciókról), valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelményről kell adatot szolgáltatni.
166. Az MKR SA CTP tábla kizárólag a CRR 335. cikke, valamint azzal összefüggésben a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdése szerint a CTP-be sorolt pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményt mutatja be. Ha a kereskedési könyvben nyilvántartott CTP-pozíciókat hitelderivatívákkal fedezik, akkor a CRR 346. és 347. cikkét kell alkalmazni. Valamennyi kereskedési könyvi CTP-pozícióról egy táblán kell adatot szolgáltatni attól függetlenül, hogy az intézmény melyik módszert alkalmazza a CRR harmadik része II. címének 5. fejezete szerinti egyes pozíciók kockázati súlyának meghatározásakor. Az e pozíciók általános kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelményre vonatkozó adatszolgáltatás az MKR SA TDI vagy az MKR IM táblán történik.
167. A tábla elkülöníti az értékpapírosítási pozíciókat, az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az egyéb CTP-pozíciókat. Az értékpapírosítási pozíciókat minden esetben a 0030-as, 0060-as vagy 0090-es sorban kell feltüntetni az intézmény által az értékpapírosításban betöltött szereptől függően. Az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat minden esetben a 0110-es sorban kell feltüntetni. Az „egyéb CTP-pozíciók” nem értékpapírosítási pozíciók és nem az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák (lásd a CRR 338. cikkének (3) bekezdését), de a fedezési szándék miatt egyértelműen kapcsolódnak e két pozíció egyikéhez.
168. Az 1 250 %-os kockázati súlyú pozíciók az elsődleges alapvető tőkéből (CET1) is levonhatók (lásd a CRR 244. cikke (1) bekezdésének b) pontját, 245. cikke (1) bekezdésének b) pontját és 253. cikkét). Ebben az esetben a pozícióról a CA1 tábla 0460-as sorában kell adatot szolgáltatni.

5.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010-0020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése a CRR 338. cikke (2) és (3) bekezdésével összefüggésben (a korrelációkereskedési portfólióba sorolt pozíciókkal) A hosszú és rövid pozícióknak az említett bruttó pozíciókra is alkalmazandó megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
0030-0040	(-) SZAVATOLÓTŐKÉBŐL LEVONT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 253. cikke
0050-0060	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 327., 328., 329. és 334. cikke A hosszú és rövid pozíciók megkülönböztetésével kapcsolatban lásd a CRR 328. cikkének (2) bekezdését.
0071-0097	A NETTÓ POZÍCIÓK KOCKÁZATI SÚLY SZERINTI BONTÁSA A CRR 259–262. cikke, 263. cikkének 1. és 2. táblázata, 264. cikkének 3. és 4. táblázata, valamint 266. cikke
0402-0406	A NETTÓ POZÍCIÓK MÓDSZEREK SZERINTI BONTÁSA A CRR 254. cikke
0402	SEC-IRBA A CRR 259. és 260. cikke
0403	SEC-SA A CRR 261. és 262. cikke
0404	SEC-ERBA A CRR 263. és 264. cikke

Oszlop	
0405	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER A CRR 254. és 265. cikke, valamint 266. cikkének (5) bekezdése.
0406	EGYÉB (KOCKÁZATI SÚLY = 1 250 %) A CRR 254. cikkének (7) bekezdése
0410-0420	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE ELŐTT – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelmen kívül hagyásával
0430-0440	FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELE UTÁN – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ ÉS RÖVID POZÍCIÓK A CRR 338. cikke, a CRR 335. cikkében biztosított jogosultság figyelembevételével
0450	TELJES SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A szavatolótőke-követelmény az i. kizárólag a nettó hosszú pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (0430. oszlop), valamint ii. kizárólag a nettó rövid pozíciók egyedi kockázatához kapcsolódó szavatolótőke-követelmény (0440. oszlop) közül a nagyobb érték.
Sorok	
0010	TELJES KITETTSÉG A korrelációkereskedési portfólióban nyilvántartott, fennálló pozíciók összértéke az értékpapírosítást kezdeményező, befektető vagy szponzor szerepét betöltő intézmény adatszolgáltatása szerint.
0020-0040	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 13. pontja.
0050-0070	BEFEKTETŐ Olyan hitelintézet, amely értékpapírosítási pozícióval rendelkezik egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben sem az értékpapírosítást kezdeményező, sem a szponzor, sem az eredeti hitelező szerepét nem tölti be.
0080-0100	SZPONZOR A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 14. pontja Annak a szponzornak, aki saját eszközt is értékpapírosít, a saját értékpapírosított eszközökkel kapcsolatos információkat az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozó sorokban kell megadnia.
0030, 0060 és 0090	ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI POZÍCIÓK A korrelációkereskedési portfólió értékpapírosításokat, n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint esetlegesen a CRR 338. cikkének (2) és (3) bekezdésében előírt kritériumokat teljesítő egyéb fedezeti pozíciókat foglal magában. Az értékpapírosítási kitétségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyleteit, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciókat az „Egyéb CTP-pozíciók” sorban kell feltüntetni.

Sorok	
0110	<p>N-EDIK NEMTELJESÍTÉSKOR LEHÍVHATÓ HITELDERIVATÍVÁK</p> <p>Itt az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat, valamint az azokat a CRR 347. cikke szerint fedező n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákat kell megadni.</p> <p>Az értékpapírosítást kezdeményező, a befektető és szponzor pozíciói az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákkal nem egyeztethetők össze. Emiatt az értékpapírosítási pozícióknál alkalmazott megbontás az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívák esetében nem alkalmazható.</p>
0040, 0070, 0100 és 0120	<p>EGYÉB CTP-POZÍCIÓK</p> <p>Az alábbi pozíciók tartoznak ide:</p> <ul style="list-style-type: none"> — az értékpapírosítási kitétségek arányos részesedést biztosító származtatott ügyletei, valamint a CTP-pozíciókat fedező pozíciók; — a CRR 346. cikke szerint hitelderivatívákkal fedezett CTP-pozíciók; — a CRR 338. cikkének (3) bekezdése szerinti egyéb pozíciók.

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

5.4.1. Általános megjegyzések

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

170. A táblát külön ki kell tölteni összesítve, valamint az alábbi előre meghatározott felsorolásban szereplő piacokra vonatkozóan: Albánia, Bulgária, Csehország, Dánia, Egyesült Államok, Egyesült Királyság, Egyiptom, Horvátország, Izland, Japán, Lengyelország, Liechtenstein, Macedónia, Magyarország, Norvégia, Oroszország, Románia, Svájc, Svédország, Szerbia, Törökország, Ukrajna, az euróövezet továbbá egy táblát az összes többi piacra összesítve. Ezen adatszolgáltatási kötelezettség alkalmazásában piac alatt országot kell érteni (kivéve az euróövezethez tartozó országokat, lásd az 525/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet ⁽¹²⁾).

5.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010-0020	<p>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>A CRR 102. cikke, valamint 105. cikkének (1) bekezdése.</p> <p>Bruttó, instrumentumonként nem nettósított pozíciók azon jegyzési pozíciók levonásával, amelyeket harmadik fél az intézménytől lejegyzett, vagy amelyekre jegyzési garanciát vállalt a CRR 345. cikke (1) bekezdése első albekezdésének második mondatában említettek szerint.</p>
0030-0040	<p>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>A CRR 327., 329., 332., 341. és 345. cikke.</p>
0050	<p>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK</p> <p>Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 2. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik. A tőkekövetelményt az egyes nemzeti piacokra külön kell kiszámítani. A CRR 344. cikke (4) bekezdésének második mondatában említett tőzsdei határidős részvényindex-ügyletekben levő pozíciókat nem kell feltüntetni ebben az oszlopban.</p>
0060	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</p> <p>A CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete szerint megállapított, bármely releváns pozícióra vonatkozó szavatolótőke-követelmény</p>

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

Oszlop	
0070	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.</p>
Sor	
0010-0130	<p>KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT RÉSZVÉNYEK A CRR 92. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontjában, valamint a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezete 3. szakaszában említett pozíciókhoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.</p>
0020-0040	<p>ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT Az általános kockázattal érintett részvényekben lévő pozíciók (a CRR 343. cikke), valamint az azoknak megfelelő, a CRR harmadik része IV. címe 2. fejezetének 3. szakasza szerinti szavatolótőke-követelmény. Mindkét felosztás (0021/0022 sorok és 0030/0040 sorok) valamennyi olyan pozícióhoz kapcsolódik, amelyet általános kockázat érint. A 0021-es és 0022-es sorban az információkat eszközönkénti bontásban kell megadni. A szavatolótőke-követelmény számításakor kizárólag a 0030-as és 0040-es sorban csoportosított adatok vehetők figyelembe.</p>
0021	<p>Származtatott ügyletek A kereskedési könyvi pozíciók részvényi kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyletek, a 329. cikk és a 332. cikk figyelembevételével, ha e cikkek alkalmazhatók.</p>
0022	<p>Egyéb eszközök és kötelezettségek A kereskedési könyvi pozíciók részvényi kockázatának számítása során figyelembe vett származtatott ügyleteken kívüli instrumentumok.</p>
0030	<p>Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek Tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált, egyedi módszer alkalmazási körébe tartozó határidős részvényindex-ügyletek a 945/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerint ⁽¹³⁾ Ezeknél a pozícióknál csak általános kockázat áll fenn, így azok az 0050-es sorban nem tüntethetők fel.</p>
0040	<p>A tőzsdei forgalomban szereplő, megfelelően diverzifikált határidős részvényindex-ügyleteken kívüli részvények Az egyedi kockázattal érintett részvényekben lévő egyéb pozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmények a CRR 343. cikkének megfelelően, ideértve a CRR 344. cikke (3) bekezdésének megfelelően kezelt tőzsdei határidős részvényindex-ügyletekben lévő pozíciókat.</p>
0050	<p>EGYEDI KOCKÁZAT Az egyedi kockázattal érintett részvényekben lévő pozíciók, valamint az azoknak megfelelő szavatolótőke-követelmények a CRR 342. cikkének megfelelően, kivéve a CRR 344. cikke (4) bekezdése második mondatának megfelelően kezelt tőzsdei határidős részvényindex-ügyletekben lévő pozíciókat</p>

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

Sor	
0090-0130	<p>OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK)</p> <p>A CRR 329. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.</p>

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

5.5.1. Általános megjegyzések

171. Ezen a táblán az egyes devizákban lévő pozíciókról (ideértve a beszámoló pénznemét is), valamint ezekhez kapcsolódóan a devizaárfolyam-kockázatra vonatkozó, sztenderd módszer szerinti szavatoló-tőke-követelményről kell az intézményeknek adatot szolgáltatniuk. A pozíciót az egyes pénznemekre (ideértve az EUR-t is), aranyra, valamint a kollektív befektetési formákra is ki kell számítani.
172. A tábla 0100–0480. sorában akkor is adatot kell szolgáltatni, ha az intézmény nem köteles szavatoló-tőke-követelményt számolni a devizaárfolyam-kockázatra a CRR 351. cikke szerint. E tájékoztató adatok körében a beszámoló pénznemében lévő összes pozíció is jelteni kell, függetlenül attól, hogy ezeket figyelembe veszik-e a CRR 354. cikkének alkalmazásában. A tábla tájékoztató adatainak 0130–0480-as sorát külön-külön ki kell tölteni az Unió tagállamaiban használt valamennyi pénznemre, a következők: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, valamint minden egyéb pénznemre.

5.5.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0020-0030	<p>ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>Az eszközökből, a jövőben befolyó összegekből és a CRR 352. cikkének (1) bekezdésében említett egyéb tételekből eredő bruttó pozíciók.</p> <p>A CRR 352. cikkének (2) bekezdése alapján és az illetékes hatóságok engedélyének függvényében nem tüntetendő fel azok a pozíciók, amelyeket az intézmény kifejezetten azért vállal, hogy ezzel a devizaárfolyamnak a CRR 92. cikkének (1) bekezdése szerinti tőkemegfelelési mutatókra gyakorolt negatív hatását fedezze, és az olyan tételekhez kapcsolódó pozíciók sem, amelyeket a szavatolótőke-számítás során már levontak.</p>
0040-0050	<p>NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>A CRR 352. cikkének (3) bekezdése, 352. cikke (4) bekezdésének első két mondata, valamint 353. cikke</p> <p>A nettó pozíciókat pénznemenként kell kiszámítani a CRR 352. cikkének (1) bekezdése szerint. Következésképpen a hosszú és a rövid pozíciókat egyszerre lehet jelteni.</p>
0060-0080	<p>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK</p> <p>A CRR 352. cikke (4) bekezdésének harmadik mondata, valamint 353. és 354. cikke</p>
0060-0070	<p>TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID)</p> <p>Az egyes pénznemekben lévő nettó hosszú és rövid pozíciókat a rövid pozíciók összegének a hosszú pozíciók összegéből való kivonásával kell kiszámítani.</p> <p>Egy pénznemben meglévő nettó hosszú pozíció az adott pénznemben végrehajtott műveletekhez tartozó nettó hosszú pozíciók összeadásával számítható ki.</p> <p>Egy pénznemben meglévő nettó rövid pozíció az adott pénznemben végrehajtott műveletekhez tartozó nettó rövid pozíciók összeadásával számítható ki.</p> <p>A beszámoló pénznemén kívüli pénznemben lévő kiegyenlített pozíciókat az egyéb pénznemben lévő, tőkekövetelménnyel érintett pozíciókhoz (030-as sor) kell adni a 060-as vagy 070-es oszlopban attól függően, hogy a pozíciók rövidek vagy hosszúak.</p>

Oszlop	
0080	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK (KIEGYENLÍTETT) Egymással nagymértékben korreláló pénznemekben lévő kiegyenlített pozíciók.
0090	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 3. fejezete szerint releváns pozíciók tőkekövetelménye.
0100	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.
Sor	
0010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN A nem a beszámoló pénznemében meglévő összes pozíció és a beszámoló pénznemében lévő azon pozíciók, amelyeket figyelembe vesznek a CRR 354. cikke alkalmazásában, valamint az ezekhez kapcsolódó, a devizaárfolyam-kockázatra vonatkozó szavatolótőke-követelmény a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának i. alpontjában említettek szerint, figyelembe véve a CRR 352. cikkének (2) és (4) bekezdését (a beszámoló pénznemére történő átváltás tekintetében).
0020	EGYMÁSSAL NAGYMÉRTÉKBEN KORRELÁLÓ PÉNZNEMEK A CRR 354. cikkében említett, egymással nagymértékben korreláló pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.
0025	Egymással nagymértékben korreláló pénznemek: Ebből: a beszámoló pénzneme A beszámoló pénznemében lévő pozíciók, amelyeket figyelembe vesznek a szavatolótőke-követelmény CRR 354. cikke szerinti kiszámítása során.
0030	MINDEN EGYÉB PÉNZNEM (a kollektív befektetési formákat külön pénznemként kezelve) A CRR 351. cikkében, valamint 352. cikkének (2) és (4) bekezdésében említett általános eljárás alkalmazási körébe tartozó pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény. A CRR 353. cikke szerint külön pénznemként kezelt kollektív befektetési formákkal kapcsolatos adatszolgáltatás: A külön pénznemként kezelt kollektív befektetési formák tőkekövetelménye kétféle módszerrel számítható ki: 1. a módosított arany módszerrel, ha a KBF-ek befektetésének az iránya nem ismert (az ilyen KBF-eket az intézmény teljes nettó devizapozíciójához kell hozzáadni); 2. ha a KBF-ek befektetésének az iránya ismert, akkor a KBF-eket a teljes nyitott devizapozícióhoz kell hozzáadni (hosszú vagy rövid, az egyes KBF-ek irányától függően). Az érintett KBF-ekről a tőkekövetelmény számításának megfelelően kell adatot szolgáltatni.
0040	ARANY A CRR 351. cikkében, valamint 352. cikkének (2) és (4) bekezdésében említett általános eljárás alkalmazási körébe tartozó pénznemekben lévő pozíciók, valamint az ezekhez kapcsolódó szavatolótőke-követelmény.

Sor	
0050-0090	OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK) A CRR 352. cikkének (5) és (6) bekezdése A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a kiszámításukhoz használt módszer szerinti bontásban kell feltüntetni.
0100-0120	A beszámoló pénznemével együtt számított összes pozíció kitettségtípus szerinti bontása Az összes pozíciót származtatott ügyletek, egyéb eszközök és kötelezettségek, valamint mérlegen kívüli tételek szerint kell felosztani.
0100	Mérlegen kívüli tételnek és származtatott ügyletnek nem minősülő egyéb eszközök és kötelezettségek A 0110-es vagy 0120-as sorban nem szerepeltetett pozíciókat itt kell megadni.
0110	Mérlegen kívüli tételek A CRR 352. cikkének hatályába tartozó tételek, tekintet nélkül a denomináció pénznemére, amely tételek a CRR I. mellékletében szerepelnek az értékpapír-finanszírozási ügyletként vagy hosszú teljesítési idejű ügyletként beszámított, vagy eltérő termék kategóriák közötti nettósításról szóló szerződéses megállapodásból eredő tételek kivételével.
0120	Származtatott ügyletek A CRR 352. cikkének megfelelően értékelt pozíciók.
0130-0480	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: DEVIZAPOZÍCIÓK A tábla tájékoztató adatait külön-külön meg kell adni az Unió tagállamaiban használt valamennyi pénznemre, a következő pénznemekre: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, valamint összevontan minden egyéb pénznemre.

5.6. C 23.00 – Piaci kockázat: az áru pozíciók sztenderd módszerei (MKR SA COM)

5.6.1. Általános megjegyzések

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

5.6.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010-0020	ÖSSZES POZÍCIÓ (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 357. cikkének (4) bekezdése szerint azonos áruban lévő pozícióknak minősülő bruttó hosszú/rövid pozíciók (lásd még a CRR 359. cikkének (1) bekezdését).
0030-0040	NETTÓ POZÍCIÓK (HOSSZÚ ÉS RÖVID) A CRR 357. cikkének (3) bekezdésében található meghatározás szerint.
0050	TŐKEKÖVETELMÉNNYEL ÉRINTETT POZÍCIÓK Azok a nettó pozíciók, amelyekre a CRR harmadik része IV. címének 4. fejezetében foglalt különböző módszerek szerint tőkekövetelmény vonatkozik.
0060	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR harmadik része IV. címének 4. fejezete szerint számított szavatolótőke-követelmény bármely releváns pozícióra vonatkozóan

Oszlop	
0070	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.
Sor	
0010	ÁRUPOZÍCIÓK ÖSSZESEN Árupozíciók és a rájuk vonatkozó piaci kockázat szavatolótőke-követelménye a CRR 92. cikke (3) bekezdése c) pontjának iii. alpontja, valamint a CRR harmadik része IV. címének 4. fejezete szerint.
0020-0060	POZÍCIÓK ÁRUKATEGÓRIA SZERINT Adatszolgáltatás céljából az árukat a CRR 361. cikkében található 2. táblázatban említett négy árucsoportba kell sorolni.
0070	FUTAMIDŐTÁBLÁS MÓDSZER A CRR 359. cikkében említett futamidőtáblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.
0080	KITERJESZTETT LEJÁRATI TÁBLÁS MÓDSZER A CRR 361. cikkében említett kiterjesztett lejáratú táblás módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.
0090	EGYSZERŰSÍTETT MÓDSZER A CRR 360. cikkében említett egyszerűsített módszer alkalmazási körébe tartozó árupozíciók.
0100-0140	OPCIÓKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI KÖVETELMÉNYEK (NEM DELTA KOCKÁZATOK) A CRR 358. cikkének (4) bekezdése A nem delta kockázatokkal kapcsolatos, opciókra vonatkozó további követelményeket a számítási módszerben kell feltüntetni.

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

5.7.1. Általános megjegyzések

174. Ez a tábla a kockázatosított érték (VaR) és a stresszhelyzeti kockázatosított érték (sVaR) adatait mutatja be különböző (adósságinstrumentumokkal, részvényekkel, külföldi pénznemekkel vagy áruval kapcsolatos) piaci kockázatok szerinti bontásban, továbbá a szavatolótőke-követelmény számítása szempontjából lényeges egyéb információkat.
175. Általában az intézményi modell felépítésétől függ, hogy az általános és egyedi kockázatra vonatkozó adatokat elkülönítve vagy csak összesítve lehet-e meghatározni és feltüntetni. Ugyanez vonatkozik a VaR/Stress-VaR értékek kockázati kategóriák (kamatláb-kockázat, részvénytőke-kockázat, árukockázat, valamint devizaárfolyam-kockázat) szerinti bontására is. Az intézmény eltekinthet a fenti bontásban történő adatszolgáltatástól, ha bizonyítani tudja, hogy az indokolatlan terhet jelentene számára.

5.7.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0030-0040	Kockázatotott érték (VaR) Egy adott valószínűséggel, meghatározott időtávon bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke.
0030	Szorzó (mc) x Előző 60 munkanap átlagos kockázatotott értéke (VaRavg) A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése
0040	Előző napi kockázatotott érték (VaRt-1) A CRR 364. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése
0050-0060	Stresszhelyzeti kockázatotott érték Egy adott valószínűséggel, meghatározott időtávon bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke, amelynek kiszámításához a bemeneti adatokat az intézmény portfóliója szempontjából lényeges, számottevő pénzügyi stresszhelyzetet jelentő, folyamatos 12 hónapos időszak történeti adatai alapján kell kalibrálni.
0050	Szorzó (ms) x Előző 60 munkanap átlaga (SVaRavg) A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése
0060	Legfrissebb (SVaRt-1) A CRR 364. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja, valamint 365. cikkének (1) bekezdése
0070-0080	A JÁRULÉKOS NEMTELJESÍTÉSI ÉS ÁTMINŐSÍTÉSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ TŐKEKÖVETELMÉNY A járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény a nemteljesítési és átminősítési kockázatokkal összefüggésben bekövetkező árváltozásból származó veszteség maximális lehetséges mértéke, amelynek kiszámítása a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben a CRR 364. cikke (2) bekezdésének b) pontja alapján történik.
0070	12 hetes átlagos mérőszám A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja, a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben
0080	Legfrissebb mérőszám A CRR 364. cikke (2) bekezdése b) pontjának i. alpontja, a CRR harmadik része IV. címe 5. fejezetének 4. szakaszával összefüggésben.
0090-0110	TELJES ÁRKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY A CTP-RE VONATKOZÓAN
0090	ALSÓ KORLÁT A CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja = azon tőkekövetelmény 8 %-a, amely a CRR 338. cikkének (1) bekezdése szerint került volna kiszámításra a teljes árkkockázati tőkekövetelménnyel érintett valamennyi pozíció tekintetében.

Oszlop	
0100-0110	12 HETES ÁTLAGOS MÉRŐSZÁM ÉS LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM A CRR 364. cikke (3) bekezdésének b) pontja
0110	LEGFRISSEBB MÉRŐSZÁM A CRR 364. cikke (3) bekezdésének a) pontja
0120	SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY A CRR 364. cikkében említett szavatolótőke-követelmények az összes kockázati tényezőre vonatkozóan, adott esetben figyelembe véve a korrelációs hatásokat, valamint a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatot és a CTP-ben árazott valamennyi kockázatot, figyelmen kívül hagyva azonban a CRR 364. cikkének (2) bekezdése szerinti, az értékpapírosításhoz és az n-edik nemteljesítéskor lehívható hitelderivatívákhoz kapcsolódó tőkekövetelményt.
0130	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja A szavatolótőke-követelmény 12,5-del való szorzásának az eredménye.
0140	Túllépések száma az előző 250 munkanap során A CRR 366. cikkében említettek szerint Azon túllépések számát kell feltüntetni, amelyek alapján a kiegészítő tétel meghatározásra kerül. Amennyiben az intézmények a CRR 500c. cikke szerint kizárhatnak bizonyos túllépéseket a kiegészítő tételek számításából, az ebben az oszlopban feltüntetett túllépések száma nem tartalmazhatja e kizárt túllépéseket.
0150-0160	VaR szorzó (mc) és SVaR szorzó (ms) A CRR 366. cikkében említettek szerint A szavatolótőke-követelmények kiszámításához ténylegesen alkalmazandó szorzókat kell megadni, adott esetben a CRR 500c. cikkének alkalmazása után.
0170-0180	A CTP-TŐKEKÖVETELMÉNY FELTÉTELEZETT ALSÓ KORLÁTJA – SÚLYOZOTT NETTÓ HOSSZÚ/RÖVID POZÍCIÓK A FELSŐ KORLÁT FIGYELEMBEVÉTELÉVEL A feltüntetett és a teljes árkkockázati tőkekövetelményre vonatkozó, a CRR 364. cikke (3) bekezdésének c) pontja szerinti alsó határ kiszámításához felhasznált összeg figyelembe veszi a CRR 335. cikkében biztosított jogosultságot, amely előírja, hogy egy intézmény a nemteljesítési kockázathoz kapcsolódó veszteség lehetséges maximális összegében korlátozhatja a súly és a nettó pozíció szorzatát.
Sor	
0010	POZÍCIÓK ÖSSZESEN A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíció-, devizaárfolyam- és árukockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikkének (2) bekezdésében meghatározott kockázati tényezőkhöz kapcsolódik. A 0030–0060. oszlop VaR és Stress-VaR értékeit illetően az összesítő sorban szereplő adatok nem egyeznek meg a vonatkozó kockázati elemek szerint lebontott VaR és Stress-VaR értékekkel.

Sor	
0020	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikke (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott kamatláb-kockázati tényezőkhöz kapcsolódik.
0030	TDI – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében említett általános kockázati elem
0040	TDI – EGYEDI KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében említett egyedi kockázati elem
0050	RÉSZVÉNYEK A CRR 363. cikkének (1) bekezdésében említett pozíciókockázatnak az a része, amely a CRR 367. cikke (2) bekezdésének c) pontjában meghatározott részvénytőkei kockázati tényezőkhöz kapcsolódik.
0060	RÉSZVÉNYEK – ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében említett általános kockázati elem
0070	RÉSZVÉNYEK – EGYEDI KOCKÁZAT A CRR 362. cikkében említett egyedi kockázati elem
0080	DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT A CRR 363. cikkének (1) bekezdése, valamint 367. cikke (2) bekezdésének b) pontja
0090	ÁRUKOCKÁZAT A CRR 363. cikkének (1) bekezdése és 367. cikke (2) bekezdésének d) pontja
0100	ÁLTALÁNOS KOCKÁZAT ÖSSZESEN A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények, külföldi pénznemek és áruk általános piaci mozgásaiból eredő piaci kockázat. Az összes kockázati tényező általános kockázatára vonatkozó VaR érték (az esetleges korrelációs hatások figyelembevételével).
0110	EGYEDI KOCKÁZAT ÖSSZESEN A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények egyedi kockázati eleme. A kereskedési könyvben nyilvántartott, forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és részvények egyedi kockázatára vonatkozó VaR érték (az esetleges korrelációs hatások figyelembevételével).

5.8. C 25.00 – HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓK KOCKÁZATA (CVA)

5.8.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010	Kitettségérték A CRR 271. cikke, összefüggésben 382. cikkével A CVA-tőkekövetelménnyel érintett összes ügyletből eredő teljes nemteljesítéskori kitettség (EAD).

Oszlop	
0020	<p>Ebből: tőzsdén kívüli származtatott ügyletek</p> <p>A CRR 271. cikke, összefüggésben 382. cikkének (1) bekezdésével.</p> <p>A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag tőzsdén kívüli származtatott ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadniuk azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek.</p>
0030	<p>Ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet</p> <p>A CRR 271. cikke, összefüggésben 382. cikkének (2) bekezdésével.</p> <p>A teljes partnerkockázati kitettségnek az a része, amely kizárólag származtatott értékpapír-finanszírozási ügyletből ered. Az információt nem kötelező megadniuk azoknak a belső modell módszerét alkalmazó intézményeknek, amelyek azonos nettósítási halmazban tőzsdén kívüli származtatott ügylettel és értékpapír-finanszírozási ügylettel is rendelkeznek.</p>
0040	<p>SZORZÓ (mc) x ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTALAGA (VaRavg)</p> <p>A CRR 383. cikke, összefüggésben 363. cikke (1) bekezdésének d) pontjával.</p> <p>A VaR kiszámítása a piaci kockázatra vonatkozó belső modell alapján.</p>
0050	<p>ELŐZŐ NAPI (VARt-1)</p> <p>Lásd a 0040-es oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
0060	<p>SZORZÓ (ms) X ELŐZŐ 60 MUNKANAP ÁTLAGA (SVaRavg)</p> <p>Lásd a 0040-es oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
0070	<p>LEGFRISSEBB (SVaRt-1)</p> <p>Lásd a 0040-es oszlopra vonatkozó útmutatást.</p>
0080	<p>SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNY</p> <p>A CRR 92. cikke (3) bekezdésének d) pontja.</p> <p>A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása a választott modell alapján.</p>
0090	<p>TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK</p> <p>A CRR 92. cikke (4) bekezdésének b) pontja</p> <p>A szavatolótőke-követelmény 12,5-del szorozva.</p>
	<p>Tájékoztató adatok</p>
0100	<p>Partnerek száma</p> <p>A CRR 382. cikke</p> <p>A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke kiszámításánál figyelembe vett partnerek száma.</p> <p>A partnerek a kötelezettek részhalmazát képezik. Kizárólag származtatott ügyletek vagy értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében léteznek, ahol a másik szerződő felet jelentik.</p>

Oszlop	
0110	Ebből: közelítő érték alapján meghatározott hitelkockázati felár Az olyan partnerek száma, amelyeknél a hitelkockázati felarat a közvetlenül észlelt piaci adatok helyett közelítő érték alapján határozták meg.
0120	VISELT CVA-KOCKÁZAT A származtatott ügyletekben részes partnerek romló hitelképességére képzett számviteli célartalék.
0130	EGY ALAPTERMÉKES CDS A CRR 386. cikke (1) bekezdésének a) pontja A CVA-kockázatot fedező egy alaptermékés hitel-nemteljesítési csereügylet teljes névleges összege.
0140	INDEX CDS A CRR 386. cikke (1) bekezdésének b) pontja A CVA-kockázatot fedező index CDS teljes névleges összege.

Sor	
0010	CVA-kockázat összesen A 0020-0040. sorok összege
0020	Fejlett módszer szerint Fejlett CVA-kockázati módszer a CRR 383. cikkének előírásai szerint.
0030	Sztenderd módszer szerint Sztenderd CVA-kockázati módszer a CRR 384. cikkének előírásai szerint.
0040	Eredeti kitétség szerinti módszer (OEM) alapján A CRR 385. cikkének alkalmazási körébe tartozó összegek.

6. PRUDENS ÉRTÉKELÉS (PRUVAL)

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

6.1.1. Általános megjegyzések

176. Ezt a táblát minden intézménynek ki kell töltenie függetlenül attól, hogy a kiegészítő értékelési korrekciók (AVA) meghatározásához az egyszerűsített módszert alkalmazza-e. Ebben a táblában a valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét kell feltüntetni annak meghatározásához, hogy teljesülnek-e az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet⁽¹⁴⁾ 4. cikkében meghatározott azon feltételek, amelyek alapján a kiegészítő értékelési korrekciók meghatározásához az egyszerűsített módszer alkalmazható.

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

177. Az egyszerűsített módszert alkalmazó intézmények tekintetében ebben a táblában a CRR 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegét kell megadni, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikkében meghatározottak szerint, és az adatot a C 01.00 tábla 0290. sorában fel kell tüntetni.

6.1.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

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

Oszlop	
0080	<p>A 4. CIKK (1) BEKEZDÉSE SZERINTI KÜSZÖBÉRTÉKBE BELETARTOZÓ VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (1) bekezdésének megfelelően a küszöbérték számításába ténylegesen bevont valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.</p>
0090	<p>EBBŐL: kereskedési könyv</p> <p>A valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek 0080. oszlopban feltüntetett abszolút értéke, a kereskedési könyvben lévő pozícióknak megfelelően.</p>
Sor	
0010–0210	E kategóriák definícióinak illeszkedniük kell az 1.1. és 1.2. FINREP tábla megfelelő sorainak definícióihoz.
0010	<p>1. VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</p> <p>A 0020–0210. sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes összege.</p>
0020	<p>1.1 VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</p> <p>A 0030–0140. sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök teljes összege.</p> <p>A 0030–0130. sorok releváns mezőit az e végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletének FINREP F 01.01. táblájával összhangban kell kitölteni, az intézmény alkalmazandó standardjai függvényében:</p> <ul style="list-style-type: none"> — az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet alkalmazásában az Unió által jóváhagyott IFRS („EU IFRS”) ⁽¹⁵⁾; — az EU IFRS standardokkal kompatibilis nemzeti számviteli standardok („IFRS-kompatibilis nemzeti GAAP”); vagy — a BAD irányelven alapuló nemzeti GAAP (FINREP „BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP”).
0030	<p>1.1.1 KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</p> <p>IFRS 9 A. függelék.</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0050. sorának.</p>
0040	<p>1.1.2. KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</p> <p>A BAD 32. és 33. cikke; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.17. része</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ az eszközök valós értékének felel meg, amelyet az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0091. sorában feltüntetett érték tartalmaz.</p>
0050	<p>1.1.3 KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</p> <p>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése.</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0096. sorának.</p>

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

Sor	
0060	<p>1.1.4 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</p> <p>IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) bekezdése</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0100. sorának.</p>
0070	<p>1.1.5 AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</p> <p>IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése.</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0141. sorának.</p>
0080	<p>1.1.6 EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</p> <p>A BAD 36. cikkének (2) bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0171. sorának.</p>
0090	<p>1.1.7 A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</p> <p>Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 8. cikkének (8) bekezdése</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0175. sorának.</p>
0100	<p>1.1.8 EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</p> <p>A BAD 37. cikke; Az AD 12. cikkének (7) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.20. része</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ az eszközök valós értékének felel meg, amelyet az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0234. sorában feltüntetett érték tartalmaz.</p>
0110	<p>1.1.9 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK</p> <p>IFRS 9 6.2.1. bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.22. része; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0240. sorának.</p>
0120	<p>1.1.10 KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓFEDEZETI ÜGYLET SORÁN FEDEZETT TÉTELEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA</p> <p>IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése; Az AD 8. cikkének (5) és (6) bekezdése. Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0250. sorának.</p>
0130	<p>1.1.11 LEÁNYVÁLLALATOKBAN, KÖZÖS VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSEK</p> <p>IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.21. és 2.4. része; a BAD 4. cikkének 7. és 8. pontja; az AD 2. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0260. sorának.</p>

Sor	
0140	<p>1.1.12 (-) VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, KERESKEDÉSI CÉLÚ ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ HAIRCUTOK</p> <p>E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.29. része</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.01. táblája 0375. sorának.</p>
0150	<p>1.2 VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</p> <p>A 0160–0210. sorban feltüntetett valós értéken értékelt kötelezettségek teljes összege.</p> <p>A 0150–0190. sorok releváns mezőit az e végrehajtási rendelet III. és IV. mellékletének FINREP F 01.02. táblájával összhangban kell kitölteni, az intézmény alkalmazandó standardjai függvényében:</p> <ul style="list-style-type: none"> — az 1606/2002/EK rendelet alkalmazásában az Unió által jóváhagyott IFRS („EU IFRS”) — az EU IFRS standardokkal kompatibilis nemzeti számviteli standardok („IFRS-kompatibilis nemzeti GAAP”) — vagy a BAD irányelven alapuló nemzeti GAAP (FINREP „BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP”).
0160	<p>1.2.1 KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</p> <p>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése.</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0010. sorának.</p>
0170	<p>1.2.2. KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</p> <p>Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (3) és (6) bekezdése</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0061. sorának.</p>
0180	<p>1.2.3 AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK</p> <p>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja IFRS 9 4.2.2. bekezdése; Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése.</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0070. sorának.</p>
0190	<p>1.2.4 SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK</p> <p>IFRS 9 6.2.1. bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.26. része; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, 8. cikkének (6) bekezdése, valamint 8. cikke (8) bekezdésének a) pontja;</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0150. sorának.</p>
0200	<p>1.2.5 KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓFEDEZETI ÜGYLET SORÁN FEDEZETT TÉTELEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK VÁLTOZÁSA</p> <p>IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése; Az AD 8. cikkének (5) és (6) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. mellékletének 2.8. része</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0160. sorának.</p>

Sor	
0210	<p>1.2.6 VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, KERESKEDÉSI CÉLÚ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ HAIRCUTOK</p> <p>E végrehajtási rendelet V. mellékletének 1.29. része</p> <p>Az ebben a sorban feltüntetett információ megfelel az e végrehajtási rendelet III. és IV. melléklete F 01.02. táblája 0295. sorának.</p>

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

6.2.1. Általános megjegyzések

178. E tábla célja a CRR 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének összetételére vonatkozó információt nyújtani, a kiegészítő értékelési korrekciók meghatározását indokoltá tevő pozíciók számviteli értékelésére vonatkozó releváns információk mellett.
179. Ezt a táblát minden olyan intézménynek ki kell töltenie, amely:
- a) az alapvető módszert köteles használni az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatár akár egyedi, akár konszolidált alapon történő meghaladása miatt, az említett rendelet 4. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint, vagy
 - b) annak ellenére, hogy nem haladja meg az értékhatárt, az alapvető módszer alkalmazása mellett döntött.
180. E tábla alkalmazásában a „felső bizonytalansági érték” a következő: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke (2) bekezdésének meghatározása alapján a kiegészítő értékelési korrekciók kiszámítása a valós érték és egy olyan 90 %-os konfidenciaszinten meghatározott prudens érték különbözeteként történik, miszerint az intézmények a valószínű értékek névleges tartományán belül az adott ponton vagy annál jobban tudnak kilépni a kitettségből. A felső érték vagy „felső bizonytalansági érték” a valószínű értékek eloszlásában az ellentétes pont, amelynél az intézményeknek csak 10 %-os a konfidenciaszintjük azt illetően, hogy az adott ponton vagy annál jobban tudnak kilépni a pozícióból. A felső bizonytalansági érték kiszámításának és aggregálásának alapja ugyanaz, mint a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegéé, de a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegének meghatározásakor használt 90 %-ot fel kell váltani egy 10 %-os bizonyossági szinttel.

6.2.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0010–0100	<p>KATEGÓRIASZINTŰ KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–11. cikkében, illetve 14–17. cikkében leírtak szerint kell kiszámítani a piaci ár bizonytalanságával, a pozíciózársi költségekkel, a modellkockázattal, a koncentrált pozíciókkal, a jövőbeli adminisztratív költségekkel, a lejárati előtti visszaváltással és a működési kockázattal kapcsolatos kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciókat.</p> <p>A piaci ár bizonytalansága, a pozíciózársi költségek és a modellkockázat kategóriák esetében, amelyekre az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésében, 10. cikkének (7) bekezdésében illetve 11. cikkének (7) bekezdésében meghatározottak szerint diverzifikációs előny vonatkozik, a kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekciókat eltérő rendelkezés hiányában úgy kell feltüntetni, mint az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók egyszerű összege a diverzifikációs előny előtt [mivel az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében szereplő 1. módszer vagy a 2. módszer használatával számított diverzifikációs nyereséget a tábla 1.1.2., 1.1.2.1. és 1.1.2.2. tételében kell feltüntetni].</p> <p>A piaci ár bizonytalansága, a pozíciózársi költségek és a modellkockázat kategóriák esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke (5) bekezdésének b) pontjában, 10. cikke (6) bekezdésének b) pontjában és 11. cikkének (4) bekezdésében említettek szerint a szakértői módszerrel kiszámított összegeket elkülönítve, a 0020., 0040. és 0060. oszlopban kell feltüntetni.</p>

Oszlop	
0010	PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA A CRR 105. cikkének (10) bekezdése. Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének megfelelően számított, a piaci ár bizonytalanságához kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0020	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke (5) bekezdése b) pontjának megfelelően számított, a piaci ár bizonytalanságához kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0030	POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK A CRR 105. cikkének (10) bekezdése. Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének megfelelően számított, a pozíciózárási költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0040	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (6) bekezdése b) pontjának megfelelően számított, a pozíciózárási költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0050	MODELLKOCKÁZAT A CRR 105. cikkének (10) bekezdése Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének megfelelően számított, a modellkockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0060	EBBŐL: A SZAKÉRTŐI MÓDSZERREL SZÁMÍTVA Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (4) bekezdése szerint számított, a modellkockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0070	KONCENTRÁLT POZÍCIÓK A CRR 105. cikkének (11) bekezdése Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének megfelelően számított, a koncentrált pozíciókhoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0080	JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK A CRR 105. cikkének (10) bekezdése Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelően számított, a jövőbeli adminisztratív költségekhez kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.
0090	LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS A CRR 105. cikkének (10) bekezdése Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkének megfelelően számított, a lejárat előtti visszaváltáshoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.

Oszlop	
0100	<p>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</p> <p>A CRR 105. cikkének (10) bekezdése</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének megfelelően számított, működési kockázathoz kapcsolódó kiegészítő értékelési korrekciók.</p>
0110	<p>KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ ÖSSZESEN</p> <p>0010. sor: a CRR 34. és 105. cikke szerint a szavatolótőkéből levonandó kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege, amelyet megfelelően a C 01.00 tábla 0290. sorában kell feltüntetni. A kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege a 0030. és a 0180. sor összege.</p> <p>0020. sor: A 0010. sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték).</p> <p>0030–0160. sor: A 0010., 0030., 0050. és a 0070–0100. sor összege.</p> <p>0180–0210. sor: A tartalékmódszer (fall-back-approach) szerinti portfóliókból eredő kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege.</p>
0120	<p>FELSŐ BIZONYTALANSÁGI ÉRTÉK</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (2) bekezdése.</p> <p>A felső bizonytalansági érték kiszámításának és aggregálásának alapja ugyanaz, mint a kiegészítő értékelési korrekció 0110. oszlopban számított teljes összegéé, de a kiegészítő értékelési korrekció teljes összegének meghatározásakor használt 90 %-ot fel kell váltani egy 10 %-os bizonyossági szinttel.</p>
0130–0140	<p>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</p> <p>A valós értéken értékelt eszközöknek és kötelezettségeknek a kiegészítő értékelési korrekciók 0010–0130. és 0180. sorban feltüntetett értékeinek megfelelő abszolút értéke. Néhány sor, különösen a 0090–0130. sor esetében előfordulhat, hogy ezeket az összegeket szakértői megítélés alapján közelíteni vagy allokálni kell.</p> <p>0010. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti küszöbérték-számításba bevont valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes abszolút értéke. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékelték a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070. és 0080. sorban.</p> <p>A 0010. sor a 0030. és a 0180. sor összege.</p> <p>0020. sor: A 0010. sorban feltüntetett valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek teljes abszolút értékének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték).</p> <p>0030. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikkében említett portfólióknak megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékelték a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070. és 0080. sorban. A 0030. sor a 0090–0130. sor összege.</p> <p>0050. sor: Nem realizált hitelkockázati felárral kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek.</p>

Oszlop	
	<p>0060. sor: Befektetési és finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció számításába bevont, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke. Ennek a kiegészítő értékelési korrekciónak a kiszámítása céljából az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdése szerint az értékhatár-számításból kizárt, pontosan megegyező, valós értéken értékelt kiegyenlítő eszközök és kötelezettségek nem tekinthetők többé pontosan megegyezőnek, kiegyenlítőnek.</p> <p>0070. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdésében említett nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.</p> <p>0080. sor: Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikkének (2) és (3) bekezdésében említett nulla kiegészítő értékelési korrekcióval rendelkezőnek értékelt értékelési kitettségek megfelelő, valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.</p> <p>0090–0130. sor: Az alábbiakban meghatározottak szerint (lásd a kapcsolódó sorokhoz tartozó útmutatót) allokált valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke a következő kockázati kategóriáknak megfelelően: kamatláb, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru. Ez magában foglalja azon valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értékét, amelyek esetében az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (2) bekezdése, 10. cikkének (2) bekezdése vagy 10. cikkének (3) bekezdése szerint nulla értékkel értékelték a kiegészítő értékelési korrekciók, amelyeket elkülönítve kell feltüntetni a 0070. és 0080. sorban.</p> <p>0180. sor: A tartalékmódszer (fall-back approach) szerinti portfólióknak megfelelő valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke.</p>
0130	<p>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK</p> <p>A 0130–0140. oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt eszközök abszolút értéke.</p>
0140	<p>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK</p> <p>A 0130–0140. oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt kötelezettségek abszolút értéke.</p>
0150	<p>QTD BEVÉTEL</p> <p>A 0130–0140. oszlopra vonatkozó fenti útmutatóban kifejtettek szerint a különböző soroknak megfelelő valós értéken értékelt eszközökhöz és kötelezettségekhez rendelt, az utolsó adatszolgáltatási időpont óta keletkezett, aktuális negyedévi bevételek (QTD bevétel), adott esetben szakértői megítélés alapján allokálva vagy közelítve.</p>
0160	<p>IPV KÜLÖNBÖZET</p> <p>A CRR 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek („IPV különbözet”) összes pozíciójának és kockázati tényezőjének összege, a releváns pozícióra vagy kockázati tényezőre vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével.</p> <p>A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözeteket jelentik.</p> <p>Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek.</p>

Oszlop	
0170–0250	<p>VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK</p> <p>Az intézmény számviteli valós értékében potenciálisan alkalmazott, néha „tartalékok”-ként hivatkozott korrekciók, amelyekre a könyv szerinti értékek generálásához használt értékelési modellen kívül kerül sor (kivéve az első napi nyereség és veszteség elhalasztását), és amely korrekciókról megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a releváns kiegészítő értékelési korrekció. Tükrözhetik az értékelési technikán belül figyelembe nem vett, kockázati prémium vagy kilépési költség formájában lévő kockázati tényezőket, és megfelelnek a valós érték definíciójának. Mindazonáltal a piaci szereplőknek az árképzéskor figyelembe kell venniük ezeket a korrekciókat. (IFRS 13 9. bekezdése és IFRS 13 88. bekezdése)</p>
0170	<p>PIACI ÁR BIZONYTALANSÁGA</p> <p>Az intézmény valós értékében abból a célból alkalmazott korrekció, hogy tükrözze egyenértékű eszközök, vagy – az értékelési modellhez való piaciparaméter-input tekintetében – az input kalibrálásához felhasznált eszközök megfigyelt ártartományának meglétéből eredő kockázati prémiumot, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a piaci ár bizonytalanságával kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.</p>
0180	<p>POZÍCIÓZÁRÁSI KÖLTSÉGEK</p> <p>Az intézmény valós értékében azon tény figyelembevétele érdekében alkalmazott korrekció, hogy a pozíciószintű értékelések nem tükrözik a pozícióra vagy portfólióra vonatkozó kilépési árat, különösen, ha az ilyen értékeléseket piaci középárfolyamra kalibrálják, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a pozíciózárás költségeivel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.</p>
0190	<p>MODELLKOCKÁZAT</p> <p>Az intézmény valós értékében abból a célból alkalmazott korrekció, hogy tükrözzön olyan piaci vagy terméktényezőket, amelyeket a napi pozícióértékek és -kockázatok kiszámításához használt modell (értékelési modell) nem vesz figyelembe, vagy hogy megfelelő szintű óvatosságot tükrözzön, tekintettel különböző alternatív érvényes modellekre és modellkalibrációk meglétéből eredő bizonytalanságra, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.</p>
0200	<p>KONCENTRÁLT POZÍCIÓK</p> <p>Az intézmény valós értékében azon tény tükrözése céljából alkalmazott korrekció, hogy az intézménynél lévő aggregált pozíció nagyobb, mint a normál kereskedett volumen, vagy nagyobb azon pozícióméreteknél, amelyeken az értékelési modell által használt árak vagy inputok kalibrálásához használt megfigyelhető árjegyzések vagy ügyletek alapulnak, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.</p>
0210	<p>NEM REALIZÁLT HITELKOCKÁZATI FELÁR</p> <p>Az intézmény valós értékében a származtatott pozíciók partner általi nemteljesítéséből fakadó várható veszteségek fedezése céljából alkalmazott korrekció (azaz teljes hitelértékelési korrekció (CVA) intézményi szinten).</p>
0220	<p>BEFEKTETÉSI ÉS FINANSZÍROZÁSI KÖLTSÉGEK</p> <p>Az intézmény valós értékében a kompenzálás érdekében alkalmazott korrekció, amennyiben az értékelési modellek nem tükrözik teljes mértékben a finanszírozási költséget, amelyet a piaci szereplők egy pozíció vagy portfólió kilépési árban figyelembe vennének (azaz a finanszírozási értékelési korrekció intézményi szinten, ha az intézmény ilyen, vagy esetleg egyenértékű korrekciót számít).</p>

Oszlop	
0230	<p>JÖVŐBELI ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK</p> <p>Az intézmény valós értékében azon adminisztratív költségek tükrözése céljából alkalmazott korrekció, amelyek a portfólió vagy pozíció kapcsán felmerülnek, de amelyeket nem vesz figyelembe az értékelési modell vagy a modell inputjainak kalibrálásához használt árak, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a jövőbeli adminisztratív költségekkel kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.</p>
0240	<p>LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁS</p> <p>Az intézmény valós értékében azon szerződéses vagy nem szerződéses lejárat előtti visszaváltásra vonatkozó várakozások tükrözése érdekében alkalmazott korrekció, amelyeket nem vesz figyelembe az értékelési modell, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a lejárat előtti visszaváltással kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.</p>
0250	<p>MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</p> <p>Az intézmény valós értékében azon kockázati prémium tükrözése érdekében alkalmazott korrekció, amelyet a piaci szereplők felszámítanak a portfólióban lévő szerződések fedezéséből, adminisztrációjából és elszámolásából eredő működési kockázatok kompenzációja céljából, és amely korrekcióról így megállapítható, hogy ugyanarra az értékelési bizonytalansági forrásra vonatkozik, mint a működési kockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.</p>
0260	<p>1. NAPI EREDMÉNY</p> <p>Azon esetek tükrözése céljából alkalmazott korrekciók, amelyekben az értékelési modell plusz a pozícióra vagy portfólióra alkalmazandó összes többi releváns valósérték-korrekció nem vette figyelembe az első napi megjelenítéskor fizetett vagy kapott árat, azaz az első napi nyereségek és veszteségek elhalasztását (IFRS 9 B5.1.2A. bekezdés).</p>
0270	<p>MAGYARÁZAT</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerint kezelt pozíciók leírása, és annak magyarázata, hogy miért nem volt lehetséges a rendelet 9–17. cikkének az alkalmazása.</p>
Sor	
0010	<p>1. ALAPVETŐ MÓDSZER ÖSSZESEN</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (2) bekezdése.</p> <p>A 0010–0110. oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. fejezetében meghatározott alapvető módszer szerint kiszámított kiegészítő értékelési korrekciók teljes összege az említett rendelet 4. cikkének (1) bekezdése szerinti értékhatár-számításba bevont valós értéken értékelt eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. Ez magában foglalja az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (7) bekezdésével összhangban a 0140. sorban feltüntetett diverzifikációs nyereséget.</p>
0020	<p>EBBŐL: KERESKEDÉSI KÖNYV</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (2) bekezdése.</p> <p>A 0010–0110. oszlopban említett kiegészítő értékelési korrekciók minden egyes releváns kategóriájára vonatkozóan a 0010. sorban feltüntetett kiegészítő értékelési korrekciók teljes összegének a kereskedési könyvi pozíciókból eredő része (abszolút érték).</p>

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

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

Sor	
0140	1.1.2 (-) Diverzifikációs előnyök A diverzifikációs nyereség teljes összege. A 0150. és 0160. sor összege.
0150	1.1.2.1 (-) Az 1. Módszerrel számított diverzifikációs előny Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (6) bekezdésével összhangban a kiegészítő értékelési korrekciók 1. módszer szerint összesített kategóriái esetében az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók összege és a teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – az összesítés céljából végzett korrekciót követő – összege közötti különbség.
0160	1.1.2.2 (-) A 2. Módszerrel számított diverzifikációs előny Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkének (6) bekezdésével, 10. cikkének (7) bekezdésével és 11. cikkének (6) bekezdésével összhangban a kiegészítő értékelési korrekciók 2. módszer szerint összesített kategóriái esetében az egyedi kiegészítő értékelési korrekciók összege és a teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekció – az összesítés céljából végzett korrekciót követő – összege közötti különbség.
0170	1.1.2.2* Tájékoztató adat: Diverzifikáció előtti kiegészítő értékelési korrekciók, amelyek 90 %-ot meghaladó mértékben csökkennek a 2. Módszer szerinti diverzifikációval A 2. módszer terminológiájában a FV – PV összege minden értékelési kitétség esetében, amelyknél $APVA < 10\%$ (FV – PV).
0180	1.2 A tartalékmódszer (fall-back approach) szerinti portfóliók Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti tartalékmódszer alá tartozó portfóliók esetében a teljes kiegészítő értékelési korrekciót a 0190., 0200. és a 0210. sor összegeként kell kiszámítani. A vonatkozó mérleg- és egyéb háttérinformációkat a 0130–0260. oszlopban kell megadni. A pozíciók leírását és annak magyarázatát, hogy miért nem volt lehetséges az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 9–17. cikkének alkalmazása, a 0270. oszlopban kell megadni.
0190	1.2.1 Tartalékmódszer (fall-back approach); a nem realizált nyereség 100 %-a Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának i. alpontja
0200	1.2.2 Tartalékmódszer (fall-back approach); a névleges érték 10 %-a Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának ii. alpontja
0210	1.2.3 Tartalékmódszer (fall-back approach); a kezdeti érték 25 %-a Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (2) bekezdése b) pontjának iii. alpontja

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

6.3.1. Általános megjegyzések

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

182. Ebben a táblában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkével összhangban kiszámított teljes kategóriaszintű, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz hozzájáruló, a kiegészítő értékelési korrekció összegét tekintve első 20 egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció részleteit kell feltüntetni. Ez az információ megfelel a C 32.02. tábla 0050. oszlopában megadott információknak.
183. Az első 20 egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciót és a kapcsolódó termékinformációkat csökkenő sorrendben, a legnagyobb egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval kezdve kell feltüntetni.
184. Az ezen legnagyobb egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak megfelelő termékeket az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékletár használatával kell feltüntetni.
185. Amennyiben a termékek az értékelési modell és a modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció tekintetében kellően homogének, össze kell vonni és egyetlen soron kell bemutatni őket, hogy az intézmény teljes kategóriaszintű, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciójára vonatkozóan maximalizálni lehessen e tábla lefedettségét.

6.3.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0005	<p>BESOROLÁS</p> <p>A besorolás egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb., ahol az 1-et a legnagyobb egyedi modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz kell rendelni, a 2-t a második legnagyobbhoz, és így tovább.</p>
0010	<p>MODELL</p> <p>A modell belső neve (alfanumerikus), amelyet az intézmény a modell azonosítására használ.</p>
0020	<p>KOCKÁZATI KATEGÓRIA</p> <p>A modellkockázattal kapcsolatos értékelési korrekcióhoz vezető terméket vagy termékcsoportot leginkább jellemző kockázati kategória (kamat, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru). Az intézményeknek a következő kódokat kell feltüntetniük:</p> <p>IR – kamat FX – devizaárfolyam CR – hitel EQ – részvény CO – áru</p>
0030	<p>TERMÉK</p> <p>A modell használatával értékelt termék vagy termékcsoport belső neve (alfanumerikus), az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékletárral összhangban.</p>
0040	<p>MEGFIGYELHETŐSÉG</p> <p>A termékkel vagy termékcsoporttal kapcsolatos olyan ármegfigyelések száma az elmúlt tizenkét hónapban, amelyek teljesítik a következő kritériumok valamelyikét:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Az ármegfigyelés olyan ár, amelyen az intézmény ügyletet hajtott végre — Harmadik felek közötti tényleges ügylet ellenőrizhető ára — Az ár kötelező érvényű jegyzésből származik. <p>Az intézményeknek a következő értékek egyikét kell feltüntetniük: „nincs”, „1–6”, „6–24”, „24–100”, „100+”.</p>

Oszlop	
0050	<p>MODELLKOCKÁZAT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (1) bekezdése.</p> <p>Egyedi modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció a diverzifikációs nyereség előtt, de adott esetben a portfóliónettósítás után.</p>
0060	<p>EBBŐL: SZAKÉRTŐI MÓDSZER HASZNÁLATÁVAL</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkének (4) bekezdésében említett szakértői módszer szerint kiszámított, a 0050. oszlopban szereplő összegek.</p>
0070	<p>EBBŐL: A 2. MÓDSZER HASZNÁLATÁVAL ÖSSZESÍTVE</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében található 2. módszer szerint összesített, a 0050. oszlopban szereplő összegek. Ezek az összegek a melléklet terminológiájában az FV – PV-nek felelnek meg.</p>
0080	<p>A 2. MÓDSZER SZERINT SZÁMÍTOTT ÖSSZESÍTETT KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet mellékletében található 2. módszer használatával összesített egyedi, modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak az említett rendelet 11. cikkének (7) bekezdése szerint számított, modellkockázattal kapcsolatos, teljes kategóriaszintű kiegészítő értékelési korrekcióhoz való hozzájárulása. Ezek az összegek a melléklet terminológiájában az APVA-nak felelnek meg.</p>
0090-0100	<p>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK</p> <p>A 0010. oszlopban feltüntetett modell használatával értékelt valós értéken értékelt eszközök és kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel.</p>
0090	<p>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK</p> <p>A 0010. oszlopban feltüntetett modell használatával értékelt, valós értéken értékelt eszközök abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel.</p>
0100	<p>VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KÖTELEZETTSÉGEK</p> <p>A 0010. oszlopban feltüntetett modell használatával értékelt, valós értéken értékelt kötelezettségek abszolút értéke, ahogy az az alkalmazandó számviteli keret szerint elkészített pénzügyi kimutatásban szerepel.</p>
0110	<p>IPV KÜLÖNBÖZET (OUTPUT-TESZTELÉS)</p> <p>A CRR 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek („IPV különbözet”) összege, a kapcsolódó termékre vagy termékcsoportra vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével.</p> <p>A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözetre jeletik.</p> <p>Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetek.</p> <p>Csak azokat az eredményeket kell feltüntetni, amelyeket olyan eszközök árainak használatával kalibráltak, amelyeket ugyanazon termékhez rendelnének (output tesztelés). Nem szabad feltüntetni az olyan piaci adatok inputjából származó input tesztelési eredményeket, amelyeket különböző termékekből kalibrált szintek alapján tesztelnek.</p>

Oszlop	
0120	IPV FEDEZET (OUTPUT-TESZTELÉS) A modellkockázattal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval súlyozott, a modellhez rendelt pozíciók százalékos aránya, amelyet a 0110. oszlopban megadott IPV output tesztelési eredmények fedeznek.
0130–0140	VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓK A C 32.02. tábla 0190. és 0240. oszlopában említett valósérték-korrekciók, amelyeket a 0010. oszlopban megadott modellhez rendelt pozíciókra alkalmaznak.
0150	1. NAPI EREDMÉNY A C 32.02. tábla 0260. oszlopában meghatározott korrekciók, amelyeket a 0010. oszlopban megadott modellhez rendelt pozíciókra alkalmaznak.

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

6.4.1. Általános megjegyzések

186. Ezt a táblát kizárólag olyan intézményeknek kell kitölteniük, amelyek meghaladják az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében említett értékhatárt. A valamely, az értékhatárt konszolidált szinten meghaladó csoport részét képező intézményeknek csak akkor kell kitölteniük ezt a táblát, ha a saját szintjükön is meghaladják az értékhatárt.
187. Ebben a táblában az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkével összhangban kiszámított teljes kategóriaszintű, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz hozzájáruló, a kiegészítő értékelési korrekció összegét tekintve első 20 egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció részleteit kell feltüntetni. Ez az információ megfelel a C 32.02. tábla 0070. oszlopában megadott információknak.
188. Az első 20 egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekciót és a kapcsolódó termékinformációkat csökkenő sorrendben, a legnagyobb egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióval kezdve kell feltüntetni.
189. Az ezen legnagyobb egyedi, koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióknak megfelelő termékeket az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (3) bekezdésének a) pontjában előírt termékleltár használatával kell feltüntetni.
190. A kiegészítő értékelési korrekciók kiszámítási módszere szempontjából homogén pozíciókat lehetőség szerint összesíteni kell, e tábla lefedettségének maximalizálása céljából.

6.4.2. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	
0005	BESOROLÁS A besorolás egy sorazonosító, amely a tábla minden sorát egyedileg azonosítja. Sorrendje: 1, 2, 3 stb., ahol az 1-et a legnagyobb egyedi koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekcióhoz kell rendelni, a 2-t a második legnagyobbhoz, és így tovább.
0010	KOCKÁZATI KATEGÓRIA A pozíciót leginkább jellemző kockázati kategória (kamat, devizaárfolyam, hitel, részvény, áru). Az intézményeknek a következő kódokat kell feltüntetniük: IR – kamat FX – devizaárfolyam CR – hitel EQ – részvény CO – áru

Oszlop	
0020	<p>TERMÉK</p> <p>A termék vagy termékcsoporthoz való belső neve, az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikkének (3) bekezdésének a) pontjában előírt terméknevel összhangban.</p>
0030	<p>MÖGÖTTES</p> <p>A mögöttes eszköz vagy eszközök belső neve származtatott ügyletek esetében, vagy az instrumentumok neve nem származtatott ügyletek esetében.</p>
0040	<p>KONCENTRÁLT POZÍCIÓK MÉRETE</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének (1) bekezdésének a) pontja szerint meghatározott egyedi koncentrált értékelési pozíció mérete, a 0050. oszlopban leírt egységben kifejezve.</p>
0050	<p>MÉRTÉKEGYSÉG</p> <p>A 0040. oszlopban említett koncentrált pozíció méret kiszámítása céljából a koncentrált értékelési pozíció meghatározása részeként belsőleg használt mértékegység.</p> <p>Kötvényekben vagy részvényekben lévő pozíciók esetében a belső kockázatkezeléshez használt mértékegységet kell megadni, például „kötvények száma”, részvények száma” vagy „piaci érték”. Származtatott ügyletekben lévő pozíciók esetében a belső kockázatkezeléshez használt mértékegységet kell megadni, például „PV01; EUR/1 bázispontos párhuzamos hozamgörbe eltolódás”.</p>
0060	<p>PIACI ÉRTÉK</p> <p>A pozíció piaci értéke.</p>
0070	<p>PRUDENS KILÉPÉSI IDŐSZAK</p> <p>Az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének (1) bekezdésének b) pontja szerint becsült napok számában megadott prudens kilépési időszak.</p>
0080	<p>KONCENTRÁLT POZÍCIÓK KIEGÉSZÍTŐ ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓJA</p> <p>Az érintett egyedi koncentrált értékelési pozíciókra vonatkozóan az (EU) 2016/101 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiszámított koncentrált pozíciókkal kapcsolatos kiegészítő értékelési korrekció.</p>
0090	<p>KONCENTRÁLT POZÍCIÓK VALÓSÉRTÉK-KORREKCIÓJA</p> <p>Azon tény tükrözése céljából alkalmazott valósérték-korrekciók összege, hogy az intézménynél lévő aggregált pozíció nagyobb, mint a normál kereskedett volumen, vagy nagyobb a pozíció méreteknél, és amelyeken az értékelési modell által használt árak vagy inputok kalibrálásához alkalmazott árjegyzések vagy ügyletek alapulnak.</p> <p>A feltüntetett összegnek meg kell egyeznie az érintett egyedi koncentrált értékelési pozícióra alkalmazott összeggel.</p>

Oszlop	
0100	<p>IPV KÜLÖNBÖZET</p> <p>A CRR 105. cikke (8) bekezdésének megfelelően végrehajtott független árfelülvizsgálat keretében az adatszolgáltatási időponthoz legközelebb eső hónap végén kiszámított ki nem igazított különbözetek („IPV különbözet”) összege, az érintett egyedi koncentrált értékelési pozícióra vonatkozóan elérhető legjobb független adatok figyelembevételével.</p> <p>A ki nem igazított különbözetek a kereskedési rendszerek által generált értékelések és a havi IPV folyamat során értékelt értékelések közötti ki nem igazított különbözetreket jelentik.</p> <p>Nem vonhatók be az IPV különbözet számításába a releváns hónap végi dátumra vonatkozóan az intézmény könyveiben és nyilvántartásaiban szereplő kiigazított különbözetreket.</p>

7. C 33.00 – ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (GOV)

7.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

191. A C 33.00 táblában az e végrehajtási rendelet V. mellékletének 42. b) pontjában említett „államháztartásokkal” szembeni kitettségeket kell jelenteni.
192. Amennyiben az „államháztartásokkal” szembeni kitettségekre a CRR harmadik része II. címének megfelelően szavatolótőke-követelmények vonatkoznak, az államháztartásokkal szembeni kitettségek különböző kitettségi osztályokba tartoznak a CRR 112. cikkének és 147. cikkének megfelelően, a C 07.00, C 08.01 és a C 08.02 táblához tartozó kitöltési útmutatóban meghatározottak szerint.
193. A CRR szerinti tőkekövetelmények kiszámításához használt kitettségi osztályok „államháztartások” ügyfél-szektorhoz való hozzárendeléskor az e végrehajtási rendelet V. mellékletének 3. részében található 2. táblázatot („Sztenderd módszer”) és a 3. táblázatot („Belső minősítésen alapuló módszer”) kell figyelembe venni.
194. Az adatokat a teljes aggregált kitettségére (azaz valamennyi olyan ország „összesen” adatára, ahol a banknak kormányzatokkal szembeni kitettsége van) és a partner székhelye szerint országonként kell jelenteni, a közvetlen hitelfelvevővel szembeni kitettsége alapján.
195. A kitettségek kitettségi osztályokba vagy joghatóságokba sorolása során nem kell figyelembe venni sem a hitelkockázat-mérséklési módszereket, sem különösen a helyettesítési hatásokat. Ugyanakkor az egyes kitettségi osztályokba és joghatóságokba sorolt kitettségértékek és kockázattal súlyozott kitettségértékek kiszámítása során figyelembe kell venni a hitelkockázat-mérséklési módszerek előfordulását és a helyettesítési hatásokat.
196. Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre vonatkozó információkat a közvetlen partner székhelye szerinti minden olyan joghatóság esetében, amely nem az adatszolgáltató intézmény belföldi joghatósága, csak az e végrehajtási rendelet 6. cikke 3) pontjának alpontjában meghatározott küszöbértékek meghaladása esetén kell jelenteni.

7.2. AZ ÁLLAMHÁZTARTÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK TÁBLA ALKALMAZÁSI KÖRE

197. A GOV táblában egyaránt fel kell tüntetni a banki és a kereskedési könyvben szereplő, államháztartásokkal szembeni mérlegen belüli, mérlegen kívüli és származtatott közvetlen kitettségeket. Tájékoztató adatként jelenteni kell továbbá az államháztartásokkal szembeni kitettségekre eladott hitelderivatívák formáját öltő közvetett kitettségeket.
198. Valamely kitettség akkor tekintendő közvetlen kitettségnek, ha a közvetlen partner az „államháztartások” fogalom meghatározása alá tartozik, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 42. bekezdésének b) pontjában említettek szerint.
199. A tábla két részre oszlik. Az első részben a kitettségeket kockázat, szabályozási módszerek és kitettségi osztály szerinti bontásban kell bemutatni; a második részben a kitettségeket hátralévő futamidő szerinti bontásban kell feltüntetni.

7.3. A TÁBLA EGYES RÉSZEIRE VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ

Oszlop	Útmutató
0010-0260	KÖZVETLEN KITETTSÉGEK
0010-0140	MÉRLEGEN BELÜLI KITETTSÉGEK
0010	<p>Nem származtatott pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke összesen</p> <p>Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontja szerint meghatározott bruttó könyv szerinti értékének aggregált értéke valamennyi IFRS szerinti és a BAD-on alapuló nemzeti GAAP szerinti, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 15–22. pontjában meghatározott, a 0030–0120-as oszlopban felsorolt számviteli portfólió esetében.</p> <p>A prudens értékelési korrekciók nem csökkenthetik a valós értéken értékelt kereskedési és nem kereskedési célú kitettségek bruttó könyv szerinti értékét.</p>
0020	<p>Nem származtatott pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke összesen (a rövid pozíciók levonásával)</p> <p>Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 27. pontjában említett könyv szerinti értékének a rövid pozíciók nélküli aggregált értéke valamennyi IFRS szerinti és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti, az e végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 15–22. pontjában meghatározott, a 0030–0120-as oszlopban felsorolt számviteli portfólió esetében.</p> <p>Amennyiben az intézmény ugyanazon hátralévő futamidőre és ugyanazon közvetlen partner vonatkozásában, ugyanazon pénznemben denominált rövid pozícióval rendelkezik, a rövid pozíció könyv szerinti értékét és a közvetlen pozíció könyv szerinti értékét nettósítani kell. Amennyiben az így kapott érték negatív, a nettó értéket nullának kell tekinteni. Amennyiben egy intézmény olyan rövid pozícióval rendelkezik, amelynek nincs egyező közvetlen pozíciója, ezen oszlop alkalmazásában a rövid pozíció összegét nullának kell tekinteni.</p>
0030-0120	<p>Nem származtatott pénzügyi eszközök számviteli portfóliók szerint</p> <p>Az államháztartásokkal szembeni kitettségnek minősülő nem származtatott pénzügyi eszközök az e táblázat fenti sorában meghatározott könyv szerinti értékének aggregált értéke az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő számviteli portfóliók szerint lebontva..</p>
0030	<p>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</p> <p>IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék</p>
0040	<p>Kereskedési célú pénzügyi eszközök</p> <p>A BAD 32. és 33. cikke; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja; Az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.</p>

Oszlop	Útmutató
0050	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése
0060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése és az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (6) bekezdése
0070	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök A BAD 36. cikkének (2) bekezdése; az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.
0080	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök IFRS 7 8. bekezdésének d) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése
0090	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök az AD 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 8. cikkének (8) bekezdése Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.
0100	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 15. pontja
0110	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök A BAD 35. cikke; Az AD 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja, valamint 8. cikkének (2) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.
0120	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök A BAD 37. cikke; Az AD 12. cikkének (7) bekezdése; E végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 16. pontja Csak az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek (GAAP) hatálya alá tartozó intézmények által jelentendő.

Oszlop	Útmutató
0130	<p>Rövid pozíciók</p> <p>Az IFRS 9 BA.7 bekezdése b) pontjában meghatározott azon rövid pozíciók könyv szerinti értéke, ahol a közvetlen partner államháztartás az e melléklet 155–160. pontjában meghatározottaknak megfelelően.</p> <p>Rövid pozíció akkor keletkezik, ha az intézmény fordított visszavásárlási hitelek keretében szerzett vagy értékpapírkölcsön-ügylet keretében kölcsönvett értékpapírokat ad el.</p> <p>A könyv szerinti érték a rövid pozíció valós értéke.</p> <p>A rövid pozíciókat a 0170–0230-as sorban felsorolt hátralévő futamidő szerinti, valamint közvetlen partner szerinti bontásban kell jelenteni.</p> <p>Az ebben az oszlopban feltüntetett rövid pozíciók a 0020. oszlopban feltüntetett nettó pozíció megállapításához nettósíthatók az azonos hátralévő futamidővel és közvetlen partnerrel rendelkező, ugyanabban a pénznemben denominált, a 0030-0120. oszlopban feltüntetett pozíciókkal.</p>
0140	<p>Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközként besorolt, fordított visszavásárlási hitelekből származó rövid pozíciók</p> <p>Az IFRS 9 BA.7 bekezdése b) pontjában meghatározott azon kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközök számviteli portfóliójába (0030-as és 0040-es oszlop) besorolt rövid pozíciók könyv szerinti értéke, amelyek visszavásárlási hitelek keretében szerzett értékpapírok intézmény általi eladásával keletkeztek, ahol az említett értékpapírok esetében a közvetlen partner államháztartás.</p> <p>Az értékpapírkölcsön-ügylet keretében kölcsönvett értékpapírok eladásával keletkező rövid pozíciók nem szerepelhetnek ebben az oszlopban.</p>
0150	<p>Halmazott értékvesztés</p> <p>A 0080–0120-as oszlopban jelentett nem származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összes halmazott értékvesztés (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 70. és 71. pontja).</p>
0160	<p>Halmazott értékvesztés – ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből</p> <p>A 0080–0090-es oszlopban jelentett nem származtatott pénzügyi eszközökkel kapcsolatos összes halmazott értékvesztés.</p>
0170	<p>A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmazott összege</p> <p>Az 0050–0090-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 69. pontja).</p>
0180	<p>A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmazott összege – ebből: kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből, az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközökből vagy eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből</p> <p>Az 0050–0070-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege.</p>

Oszlop	Útmutató
0190	<p>A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege – ebből: egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközökből</p> <p>A 0080–0090-es oszlopban jelentett pozíciókhoz kapcsolódó, hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege.</p>
0200-0230	<p>SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK</p> <p>A közvetlen származtatott pozíciókat a 0200–0230-as oszlopban kell jelenteni.</p> <p>Azon származtatott ügyletekkel kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati tőkekövetelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót.</p>
0200-0210	<p>Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel</p> <p>Államháztartással mint partnerrel szembeni, az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény számára pozitív valós értékkel rendelkező származtatott eszközök, függetlenül attól, hogy azokat minősített fedezeti kapcsolatban használják, vagy a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú eszközök portfóliójába sorolják az IFRS, illetve a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint.</p> <p>A gazdasági fedezeti ügyletekhez használt származtatott eszközöket akkor kell itt jelenteni, ha azokat a kereskedési célú vagy a kereskedési céllal tartott eszközök számviteli portfóliójába sorolták (az e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 120., 124., 125., valamint 137–140. pontja).</p>
0200	<p>Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel: Könyv szerinti érték</p> <p>A pénzügyi eszközként elszámolt származtatott ügyletek könyv szerinti értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.</p> <p>A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az ezekben az oszlopokban jelentendő származtatott ügyletek közé a bekerülési értéken vagy a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb értéken értékelt, a kereskedési portfólióba tartozó vagy a fedezeti instrumentumként megjelölt származtatott eszközöket kell sorolni.</p>
0210	<p>Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel: Névleges összeg</p> <p>Az IFRS szerinti és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megkötött, de az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban még nem elszámolt azon származtatott ügyletek e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 133–135. pontja szerinti névleges összege, amelyek esetében a partner az e melléklet 155–160. pontjában meghatározott államháztartás, amennyiben a származtatott ügylet valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára pozitív.</p>
0220-0230	<p>Származtatott ügyletek negatív valós értékkel</p> <p>Államháztartással mint partnerrel szembeni, az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban az intézmény számára negatív valós értékkel rendelkező származtatott eszközök, függetlenül attól, hogy azokat minősített fedezeti kapcsolatban használják, vagy a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú eszközök portfóliójába sorolják az IFRS szerint, illetve a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint.</p> <p>A gazdasági fedezeti ügyletekhez használt származtatott eszközöket akkor kell itt jelenteni, ha azokat a kereskedési célú vagy a kereskedési céllal tartott eszközök számviteli portfóliójába sorolták (az e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 120., 124., 125. és 137–140. pontja).</p>

Oszlop	Útmutató
0220	<p>Származtatott ügyletek negatív valós értékkel: Könyv szerinti érték</p> <p>A pénzügyi kötelezettségként elszámolt származtatott ügyletek könyv szerinti értéke az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.</p> <p>A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az ezekben az oszlopokban jelentendő származtatott ügyletek közé a bekerülési értéken vagy a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb értéken értékelt, a kereskedési portfólióba tartozó vagy a fedezeti instrumentumként megjelölt származtatott eszközöket kell sorolni.</p>
0230	<p>Származtatott ügyletek negatív valós értékkel: Névleges összeg</p> <p>Az IFRS szerinti és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megkötött, de a vonatkozási időpontban még nem elszámolt azon származtatott ügyletek e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 133–135. pontja szerinti névleges összege, amelyek esetében a partner az e melléklet 155–160. pontja szerinti államháztartás, amennyiben a származtatott ügylet valós értéke a vonatkozási időpontban az intézmény számára negatív.</p>
0240-0260	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK
0240	<p>Névérték</p> <p>Amennyiben a mérlegen kívüli tétel esetében a közvetlen partner az e melléklet 155–160. pontja szerinti államháztartás, az IFRS szerint és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint nem származtatott ügyletnek minősülő elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névleges összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 102–119. pontja).</p> <p>E végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 43–44. pontja értelmében az államháztartás közvetlen partner: a) adott pénzügyi garancia vonatkozásában akkor, ha a garantált hitelviszonyt megtestesítő instrumentum közvetlen partnere; és b) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az egyéb adott elkötelezettségek vonatkozásában akkor, ha az a fél, amelynek a hitelkockázatát az adatszolgáltató intézmény viseli.</p>
0250	<p>Céltartalékok</p> <p>A BAD 4. cikkének 6.c) pontja és a 4. cikk szerinti „Mérlegen kívüli tételek”, 27. cikkének (11) bekezdése, 28. cikkének (8) bekezdése és 33. cikke; IFRS 9 4.2.1. bekezdése c) ii. pontja, d) ii. pontja, 5.5.20. bekezdése; IAS 37, IFRS 4, e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 11. pontja.</p> <p>Az értékelés módjától függetlenül valamennyi mérlegen kívüli kitétségre képzett céltartalék, kivéve az IFRS 9 szerint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kitétségekre képzett céltartalékokat.</p> <p>Az IFRS szerinti elszámolás esetén az adott hitelnyújtási elkötelezettségekre elszámolt értékvesztést a 150-es oszlopban kell jelenteni, ha az intézmény nem képes külön azonosítani a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum lehívott és le nem hívott összegéhez kapcsolódó várható hitelezési veszteséget. Amennyiben az adott pénzügyi eszközre vonatkozó várható együttes hitelezési veszteség meghaladja az eszköz hitelkomponensének bruttó könyv szerinti értékét, a várható hitelezési veszteség fennmaradó egyenlegét a 0250-es oszlopban kell jelenteni céltartalékként.</p>
0260	<p>A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege</p> <p>Az IFRS 9 szerint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege (e végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 110. pontja).</p>

Oszlop	Útmutató
0270-0280	<p>Tájékoztató adat: államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített hitelderivatívák</p> <p>Itt azokat a pénzügyi garanciák fogalmába (V. melléklet 2. részének 58. pontja) nem sorolható hitelderivatívákat kell jelenteni, amelyeket az intézmény nem államháztartási partnerekkel kötött, és amelyek referenciakitettsége államháztartás.</p> <p>Ezeket az oszlopokat nem kell jelenteni kockázat, szabályozási módszer és kitettségi osztály szerinti bontásban (0020–0160).</p>
0270	<p>Származtatott ügyletek pozitív valós értékkel – könyv szerinti érték</p> <p>Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített, az adatszolgáltatási vonatkozású időpontban az intézmény számára pozitív valós értékkel rendelkező hitelderivatívák összesített könyv szerinti értéke prudens értékelési korrekciók nélkül.</p> <p>Az IFRS szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pénzügyi eszközök közé sorolt derivatívák könyv szerinti értéke az adatszolgáltatás időpontjában.</p> <p>A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pozitív valós értékkel rendelkező derivatívák valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozású időpontban, az elszámolás módjától függetlenül.</p>
0280	<p>Származtatott ügyletek negatív valós értékkel – könyv szerinti érték</p> <p>Az államháztartásokkal szembeni kitettségekre értékesített, az adatszolgáltatási vonatkozású időpontban az intézmény számára negatív valós értékkel rendelkező hitelderivatívák összesített könyv szerinti értéke prudens értékelési korrekciók nélkül.</p> <p>Az IFRS szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a pénzügyi kötelezettségek közé sorolt derivatívák könyv szerinti értéke az adatszolgáltatás időpontjában.</p> <p>A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint elszámolt származtatott ügyletek esetében az ezen oszlopban jelentendő érték a negatív valós értékkel rendelkező derivatívák valós értéke az adatszolgáltatási vonatkozású időpontban, az elszámolás módjától függetlenül.</p>
0290	<p>Kitetségérték</p> <p>A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek kitetségértéke.</p> <p>A sztenderd módszer szerint értékelt kitettségek esetében: Lásd a CRR 111. cikkét. A belső minősítésen alapuló módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd a CRR 166. cikkét és 230. cikke (1) bekezdésének második mondatát.</p> <p>Azon származtatott ügyletekkel kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati tőkekövetelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót.</p> <p>A 0270. és 0280. oszlopban feltüntetett kitettségeket ezen oszlop alkalmazásában nem kell figyelembe venni, mivel az ebben az oszlopban szereplő érték kizárólag a közvetlen kitettségeken alapul.</p>
0300	<p>Kockázattal súlyozott kitetségérték</p> <p>A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek kockázattal súlyozott kitetségértéke.</p> <p>A sztenderd módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd a CRR 113. cikkének (1)–(5) bekezdését. A belső minősítésen alapuló módszer szerint értékelt kitettségek esetében: lásd a CRR 153. cikkének (1) és (3) bekezdését.</p> <p>A CRR 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségek adatszolgáltatásával kapcsolatban, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatoló-tőke-követelmény egyaránt vonatkozik, lásd a sorokra vonatkozó útmutatót.</p> <p>A 0270. és 0280. oszlopban feltüntetett kitettségeket ezen oszlop alkalmazásában nem kell figyelembe venni, mivel az ebben az oszlopban szereplő érték kizárólag a közvetlen kitettségeken alapul.</p>

Sorok	Útmutató
KITETTSÉGEK SZABÁLYOZÁSI MÓDSZER SZERINTI BONTÁSA	
0010	<p>Teljes kitettség Az e melléklet 155–160. pontjában meghatározott államháztartásokkal szembeni összes kitettség.</p>
0020-0155	<p>Kitettségek a hitelkockázati módszerek alapján Az államháztartásokkal szembeni, a CRR harmadik részének II. címe szerint kockázattal súlyozott összes kitettség. A hitelkockázati módszerek alapján értékelt kitettségek közé tartoznak a partnerkockázati tőkekövetelmények hatálya alá tartozó kereskedési könyvi és nem kereskedési könyvi kitettségek. A CRR 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségeket, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, a hitelkockázati sorokban (0020–0155) és a piaci kockázati sorban (0160) egyaránt meg kell adni: a partnerkockázatból származó kitettségértéket a hitelkockázati sorokban, míg a piaci kockázatból származó kitettségértéket a piaci kockázati sorban kell jelteni.</p>
0030	<p>Sztenderd módszer A CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerint kockázattal súlyozott államháztartási kitettségek, ideértve azokat a nem kereskedési könyvi kitettségeket is, amelyek említett fejezet szerinti kockázati súlyozása a partnerkockázattal is számol.</p>
0040	<p>Központi kormányzatok Az államháztartások központi kormányzati alrendszeivel szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 114. cikkének megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.</p>
0050	<p>Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszeivel szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 115. cikkének megfelelően a „regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.</p>
0060	<p>Közszektorbeli intézmények Az államháztartások közszektorbeli intézményi alrendszerével szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 116. cikkének megfelelően a „közszektorbeli intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.</p>

Sorok	Útmutató
0070	<p>Nemzetközi szervezetek</p> <p>Az államháztartásokhoz sorolt nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek. Ezeket a kitettségeket a C 07.00 tábla útmutatójának értelmében a CRR 112. és 118. cikkének megfelelően a „nemzetközi szervezetek” kitettségi osztályokba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.</p>
0075	<p>Egyéb államháztartási kitettségek a sztenderd módszer szerint</p> <p>A fenti 0040–0070 sorban szereplőktől eltérő államháztartási kitettségek, amelyeket a CRR 112. cikkével összhangban a szavatolóteke-követelmény kiszámítása céljából az SA kitettségi osztályokba kell sorolni.</p>
0080	<p>IRB módszer</p> <p>A CRR harmadik része II. címének 3. fejezete szerint kockázattal súlyozott államháztartási kitettségek, ideértve azokat a nem kereskedési könyvi kitettségeket is, amelyek említett fejezet szerinti kockázati súlyozása a partnerkockázattal is számol.</p>
0090	<p>Központi kormányzatok</p> <p>Az államháztartások központi kormányzati alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.</p>
0100	<p>Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Központi kormányzatok és központi bankok]</p> <p>Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.</p>
0110	<p>Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok [Intézmények]</p> <p>Az államháztartások regionális kormányzati vagy helyi hatósági alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (4) bekezdése a) pontjának megfelelően az „intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.</p>

Sorok	Útmutató
0120	<p>Közszektorbeli intézmények [Központi kormányzatok és központi bankok]</p> <p>Az államháztartások a CRR 4. cikkének (8) bekezdése szerinti közszektorbeli intézmények alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése a) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.</p>
0130	<p>Közszektorbeli intézmények [Intézmények]</p> <p>Az államháztartások a CRR 4. cikkének (8) bekezdése szerinti közszektorbeli intézmények alrendszerével szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (4) bekezdése b) pontjának megfelelően az „intézmények” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.</p>
0140	<p>Nemzetközi szervezetek [Központi kormányzatok és központi bankok]</p> <p>Az államháztartásokhoz sorolt nemzetközi szervezetekkel szembeni azon kitettségek, amelyeket a C 08.01 és C 08.02 tábla útmutatójának értelmében a CRR 147. cikke (3) bekezdése c) pontjának megfelelően a „központi kormányzatok és központi bankok” kitettségi osztályba kell sorolni. Nem alkalmazandók ugyanakkor azok az előírások, amelyek az államháztartási kitettségek más kitettségi osztályokban történő, helyettesítési hatásokkal járó hitelkockázat-mérséklési technikáknak a kitettségre való alkalmazása miatti átsorolására vonatkoznak.</p>
0155	<p>Egyéb államháztartási kitettségek az IRB módszer szerint</p> <p>A fenti 0090–0140 sorban szereplőktől eltérő államháztartási kitettségek, amelyeket a CRR 147. cikkével összhangban a szavatolótőke-követelmény kiszámítása céljából az IRB kitettségi osztályokba kell sorolni.</p>
0160	<p>Kitettségek a piaci kockázati módszer alapján</p> <p>Ez a sor azokat a pozíciókat tartalmazza, amelyekre a CRR harmadik része IV. címében meghatározott alábbi szavatolótőke-követelmények egyikét számítják ki:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pozíciókockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR 326. cikke szerint; — egyedi vagy általános kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény a CRR harmadik része IV. címének 5. fejezete szerint. <p>A CRR 271. cikkének hatálya alá tartozó azon közvetlen kitettségeket, amelyekre partnerkockázati és piaci kockázati szavatolótőke-követelmény egyaránt vonatkozik, a hitelkockázati sorokban (0020–0155) és a piaci kockázati sorban (0160) egyaránt meg kell adni: a partnerkockázatból származó kitettségértéket a hitelkockázati sorokban, míg a piaci kockázatból származó kitettségértéket a piaci kockázati sorban kell jelenteni.</p>

Sorok	Útmutató
0170-0230	<p>KITETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDŐ SZERINTI BONTÁSA</p> <p>A hátralévő futamidő az összes pozíció esetében a szerződéses lejárat nap és az adatszolgáltatási vonatkozási időpont közötti napok száma.</p> <p>Az államháztartásokkal szembeni kitettségeket hátralévő futamidő szerinti bontásban a következő szegmensekbe kell sorolni:</p> <ul style="list-style-type: none"> — [0 – 3 HÓNAP]: 90 napnál kevesebb; — [3 HÓNAP – 1 ÉV]: 90 nap vagy több, de 365 napnál kevesebb; — [1 ÉV – 2 ÉV]: 365 nap vagy több, de 730 napnál kevesebb; — [2 ÉV – 3 ÉV]: 730 nap vagy több, de 1 095 napnál kevesebb; — [3 ÉV – 5 ÉV]: 1 095 nap vagy több, de 1 825 napnál kevesebb; — [5 ÉV – 10 ÉV]: 1 825 nap vagy több, de 3 650 napnál kevesebb; — [10 ÉV – hosszabb]: 3 650 nap vagy több. <p>Amennyiben a szerződés szerinti lejárat időpont korábbi, mint az adatszolgáltatási vonatkozási időpont (azaz az adatszolgáltatási vonatkozási időpont és a lejárat időpont közötti különbség negatív érték), a kitettséget a [0–3 HÓNAP] kategóriába kell sorolni.</p> <p>A hátralévő futamidővel nem rendelkező kitettségeket a felmondási idejük vagy a lejáratra vonatkozó egyéb szerződéses utalások alapján kell hozzárendelni a hátralévő futamidő szerinti kategóriához. Ha nincs előre meghatározott felmondási idő vagy a lejáratra vonatkozó egyéb szerződéses utalás, a kitettségeket a [10 ÉV – hosszabb] csoportba kell sorolni.</p>

8. NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK VESZTESÉGFEDEZETE (NPE LC)

8.1. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK

200. A nemteljesítő kitettségek veszteségfedezeti táblái a nemteljesítő kitettségekre vonatkozó, a CRR 47a., 47b. és 47c. cikkében meghatározott minimális veszteségfedezeti követelmény kiszámítása céljából információkat tartalmaznak a nemteljesítő kitettségekről.
201. A táblacsoport három táblából áll:
- a) A nemteljesítő kitettségekhez kapcsolódó levonások kiszámítása (C 35.01): ez egy áttekintő tábla, amely feltünteti az elégtelen fedezet alkalmazandó összegét, amelyet a nemteljesítő kitettségekre vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelmény és a céltartalékok, valamint a már elvégzett kiigazítások vagy levonások összegének különbségeként kell kiszámítani. A tábla tartalmazza mindazokat a nemteljesítő kitettségeket, amelyek átstrukturálására nem került sor, mind pedig a nemteljesítő átstrukturált kitettségeket.
 - b) A nemteljesítő kitettségekre vonatkozó fedezeti minimumkövetelmények és kitettséértékek, kivéve a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó átstrukturált kitettségeket (C 35.02): a tábla a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó nemteljesítő átstrukturált kitettségekre nem minősülő nemteljesítő kitettségekre vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelmény számítására szolgál, feltüntetve az e számítás céljából a kitettséértékekre alkalmazandó szorzókat, figyelembe véve, hogy a kitettség fedezett vagy fedezetlen-e, valamint azt az időtartamot, ami a kitettség nemteljesítővé történő besorolása óta eltelt.

- c) CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó átstrukturált nemteljesítő kitétségekre vonatkozó fedezeti minimumkövetelmények és kitétséértékek (C 35.03): a tábla a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó nemteljesítő átstrukturált kitétségekre vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelmények számítására szolgál, feltüntetve az e számítás céljából a kitétséértékekre alkalmazandó szorzókat, és figyelembe véve, hogy a kitétség fedezett vagy fedezetlen-e, valamint azt az időtartamot, ami a kitétség nemteljesítővé történő besorolása óta eltelt.
202. A nemteljesítő kitétségekre vonatkozó veszteségfedezeti minimumkövetelmény a következő kitétségekre vonatkozik: i. a 2019. április 26-án vagy azt követően keletkezett, nemteljesítővé vált kitétségek és ii. a 2019. április 26. előtt keletkezett, nemteljesítővé vált kitétségek, amennyiben azokat az említett időpontot követően oly módon módosítják, hogy az növeli az intézmény kötelezettel szembeni kitétségét (a CRR 469a. cikke).
203. Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségekhez kapcsolódó levonásokat, beleértve a minimális fedezeti követelményeket, valamint a céltartalékok, a kiigazítások vagy levonások összegét, a CRR 47c. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontja szerint kell kiszámítaniuk az egyedi kitétségek szintjén („tranzakciós alapon”), nem pedig az adós vagy a portfólió szintjén.
204. A nemteljesítő kitétségekhez kapcsolódó levonások kiszámítása céljából az intézményeknek a CRR 47c. cikkének (1) bekezdésével összhangban különbséget kell tenniük a nemteljesítő kitétségek fedezetlen és fedezett része között. E célból az intézményeknek külön kell feltüntetniük a kitétséértékeket és a fedezeti minimumkövetelményeket a nemteljesítő kitétségek fedezetlen és fedezett részére vonatkozóan.
205. A releváns alkalmazandó szorzók hozzárendelése és a fedezeti minimumkövetelmények kiszámítása céljából az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek fedezett részét a hitelkockázati fedezet típusától függően a CRR 47c. cikkének (3) bekezdésével összhangban a következőképpen kell besorolniuk: i. „ingatlan fedezett vagy a 201. cikkben említett elismert fedezetyújtó által garantált lakáshitel”, ii. „egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett” vagy iii. „hivatalos exporthitel-ügynökség által garantált vagy biztosított”. Ha a nemteljesítő kitétséget egynél több típusú hitelkockázati fedezet fedezi, kitétséértékét a hitelkockázati fedezet minősége szerint kell felosztani, a legjobb minőségűtől kezdve.
- 8.2. C 35.01 – C 35.01– A NEMTELJESÍTŐ KITÉTSÉGEKHEZ KAPCSOLÓDÓ LEVONÁSOK KISZÁMÍTÁSA (NPE LC1)
- 8.2.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Útmutató
0010–0100	<p>A kitétségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő</p> <p>A „kitétségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő” a kitétség nemteljesítőként való besorolása és a vonatkozási időpont között eltelt időt jelenti években kifejezve. Vásárolt nemteljesítő kitétségek esetében az években kifejezett időtartam attól az időponttól kezdődik, amikor a kitétségeket eredetileg nemteljesítőként sorolták be, nem pedig a vásárlás időpontjától.</p> <p>Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk azokról a kitétségekről, amelyek esetében a vonatkozási időpont a kitétségek nemteljesítőként való besorolása óta eltelt évek számát jelző, megfelelő időintervallumba esik, eltekintve az átstrukturálási intézkedések alkalmazásától.</p> <p>A „> X év és ≤ Y év” időintervallumok tekintetében az intézményeknek azokról a kitétségekről kell adatot szolgáltatniuk, amelyek esetében a vonatkozási időpont a kitétségek nemteljesítőként való besorolását követő Y-adik év első és utolsó napja közötti időszakba esik.</p>
0110	<p>Összesen</p> <p>Az intézményeknek a 0010. és 0100. közötti oszlopok összegét kell megadniuk.</p>

Sorok	Útmutató
0010	<p>Az elégtelen fedezet alkalmazandó összege A CRR 47c. cikkének (1) bekezdése Az elégtelen fedezet alkalmazandó összegének kiszámításához az intézményeknek a nemteljesítő kitétségekre vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelményből (0020. sor) le kell vonniuk a céltartalékok, kiigazítások vagy levonások (felső korlátos) összegét (0080. sor). Az elégtelen fedezet alkalmazandó összege (azaz a nemteljesítő kitétségekre vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelmény hiányzó része) nem lehet kisebb nullánál.</p>
0020	<p>Teljes fedezeti minimumkövetelmény A CRR 47c. cikke (1) bekezdésének a) pontja A nemteljesítő kitétségekre vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelmény kiszámításához az intézményeknek össze kell adniuk a nemteljesítő kitétségek fedezetlen részére (0030. sor) és a nemteljesítő kitétségek fedezett részére (0040. sor) vonatkozó fedezeti minimumkövetelményt.</p>
0030	<p>Nemteljesítő kitétségek fedezetlen része A CRR 47c. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja, 47c. cikkének (2) és (6) bekezdése Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek fedezetlen részére vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelményt, azaz a kitétségek szintjén végzett számítások összesítését kell megadniuk. Az egyes oszlopokban feltüntetett összeg megegyezik a C 35.02 tábla 0020. sorában és (adott esetben) a C 35.03 tábla 0020. sorában a megfelelő oszlopokban megadott értékek összegével.</p>
0040	<p>Nemteljesítő kitétségek fedezett része A CRR 47c. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, 47c. cikkének (3), (4) és (6) bekezdése. Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek fedezett részére vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelményt, azaz a kitétségek szintjén végzett számítások összesítését kell megadniuk. Az egyes oszlopokban feltüntetett összeg megegyezik a C 35.02 tábla 0030–0050. sorában és (adott esetben) a C 35.03 tábla 0030–0040. sorában a megfelelő oszlopokban megadott értékek összegével.</p>
0050	<p>Kitétségérték A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése Az intézményeknek a nemteljesítő kitétségek teljes kitétségértékét kell megadniuk, beleértve a fedezetlen és a fedezett kitétségeket is. Ez a 0060. és a 0070. sor összege.</p>
0060	<p>Nemteljesítő kitétségek fedezetlen része A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése és 47c. cikkének (1) bekezdése</p>
0070	<p>Nemteljesítő kitétségek fedezett része A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése és 47c. cikkének (1) bekezdése</p>

Sorok	Útmutató
0080	<p>Céltartalékok és kiigazítások vagy levonások összesen (felső korláttal)</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelően az intézményeknek a 0100–0150. sorban felsorolt tételek felső korlátos összegét kell megadniuk. A céltartalékok és kiigazítások vagy levonások felső korlátja a kitettségi szinten számított fedezeti minimumkövetelmény.</p> <p>A felső korlátos összeget az egyes kitettségekre külön-külön kell kiszámítani, és az az adott kitettségre vonatkozó fedezeti minimumkövetelmény, illetve az ugyanazon kitettségre képzett céltartalékok, kiigazítások vagy levonások összege közül az alacsonyabb összeg.</p>
0090	<p>Céltartalékok és kiigazítások vagy levonások összesen (felső korlát nélkül)</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelően az intézményeknek a 0100–0150. sorban felsorolt tételek felső korlát nélküli összegét kell megadniuk. A felső korlát nélküli céltartalékok és kiigazítások vagy levonások nem korlátozódnak a kitettségi szinten számított fedezeti minimumkövetelmény összegére.</p>
0100	<p>Egyedi hitelkockázati kiigazítások</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontja</p>
0110	<p>További értékelési korrekciók</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. alpontja</p>
0120	<p>Egyéb szavatolótőke-csökkentések</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja</p>
0130	<p>IRB szerinti hiány</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése b) pontjának iv. alpontja</p>
0140	<p>A vételár és az adós tartozásának összege közötti különbség</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése b) pontjának v. alpontja</p>
0150	<p>Az intézmény által a kitettség nemteljesítőként való besorolása óta leírt összegek</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése b) pontjának vi. alpontja</p>

8.3. C 35.02 – A NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNYEK ÉS KITETTSÉGÉRTÉKEK, KIVÉVE A CRR 47c. CIKKE (6) BEKEZDÉSÉNEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEKET (NPE LC2)

8.3.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Útmutató
0010–0100	<p>A kitettségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő</p> <p>A „kitettségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő” a kitettség nemteljesítőként való besorolása óta eltelt időt jelenti években kifejezve. Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk azokról a kitettségekről, amelyek esetében a vonatkozási időpont a kitettségek nemteljesítőként való besorolása óta eltelt évek számát jelző, megfelelő időintervallumba esik, eltekintve az átstrukturálási intézkedések alkalmazásától.</p> <p>A „> X év és ≤ Y év” időintervallumok tekintetében az intézményeknek azokról a kitettségekről kell adatot szolgáltatniuk, amelyek esetében a vonatkozási időpont a kitettségek nemteljesítőként való besorolását követő Y-adik év első és utolsó napja közötti időszakba esik.</p>
0110	<p>Összesen</p> <p>Az intézményeknek a 0010. és 0100. közötti oszlopok összegét kell megadniuk.</p>
Sorok	Útmutató
0010	<p>Teljes fedezeti minimumkövetelmény</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó átstrukturált kitettségeket nem tartalmazó nemteljesítő kitettségekre vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelmény kiszámításához az intézményeknek össze kell adniuk a nemteljesítő kitettségek fedezetlen részére (0020. sor) és a nemteljesítő kitettségek fedezett részére (0030–0050. sor) vonatkozó fedezeti minimumkövetelményt.</p>
0020	<p>Nemteljesítő kitettségek fedezetlen része</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja és 47c. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A fedezeti minimumkövetelményt úgy kell kiszámítani, hogy a 0070. sorban feltüntetett összesített kitettségértékeket meg kell szorozni az adott oszlophoz tartozó szorzóval.</p>
0030	<p>A nemteljesítő kitettségek ingatlannal fedezett része vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitel</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 47c. cikke (3) bekezdésének a), b), c), d), f), h) és i) pontja</p> <p>A fedezeti minimumkövetelményt úgy kell kiszámítani, hogy a 0080. sorban feltüntetett összesített kitettségértékeket meg kell szorozni az adott oszlophoz tartozó szorzóval.</p>
0040	<p>A nemteljesítő kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, valamint 47c. cikke (3) bekezdésének a), b), c), e) és g) pontja</p> <p>A fedezeti minimumkövetelményt úgy kell kiszámítani, hogy a 0090. sorban feltüntetett összesített kitettségértékeket meg kell szorozni az adott oszlophoz tartozó szorzóval.</p>
0050	<p>A nemteljesítő kitettségek hivatalos exporthitel-ügynökség által garantált vagy biztosított része</p> <p>A CRR 47c. cikkének (4) bekezdése.</p> <p>A fedezeti minimumkövetelményt úgy kell kiszámítani, hogy a 0100. sorban feltüntetett összesített kitettségértékeket meg kell szorozni az adott oszlophoz tartozó szorzóval.</p>

Sorok	Útmutató
0060	<p>Kitettségérték</p> <p>A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A 0060. sor kiszámításához az intézményeknek össze kell adniuk a nemteljesítő kitettségek fedezetlen részére (0070. sor), a nemteljesítő kitettségek ingatlannal fedezett részére vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitelre (0080. sor), a nemteljesítő kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett részére (0090. sor) és a hivatalos exporthitel-ügynökség által garantált vagy biztosított nemteljesítő kitettségekre (0100. sor) vonatkozóan megadott kitettségértékeket.</p>
0070	<p>Nemteljesítő kitettségek fedezetlen része</p> <p>A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése és 47c. cikkének (1) és (2) bekezdése</p> <p>Az intézmények a nemteljesítő kitettségek fedezetlen részének teljes kitettségértékét kötelesek megadni a kitettségek nemteljesítőként való besorolása óta eltelt idő szerinti bontásban.</p>
0080	<p>A nemteljesítő kitettségek ingatlannal fedezett része vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitel</p> <p>A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése, 47c. cikke (1) bekezdésének a), b), c), d), f), h) és i) pontja, valamint 47c. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek azon részeinek teljes kitettségértékét kell megadniuk, amelyek a CRR harmadik része II. címének megfelelően ingatlannal fedezettek, vagy amelyek a CRR 201. cikkében említett elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitelek.</p>
0090	<p>A nemteljesítő kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része</p> <p>A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése, 47c. cikke (1) bekezdésének a), b), c), e) és g) pontja, valamint 47c. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek azon részeinek teljes kitettségértékét kell megadniuk, amelyeket a CRR harmadik része II. címének megfelelően egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedeznek.</p>
0100	<p>A nemteljesítő kitettségek hivatalos exporthitel-ügynökség által garantált vagy biztosított része</p> <p>A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése és 47c. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Az intézményeknek a nemteljesítő kitettségek hivatalos exporthitel-ügynökség által garantált vagy biztosított, vagy egy, a CRR 47c. cikkének (4) bekezdésében említett elismert fedezetnyújtó által garantált vagy viszontgarantált részeinek teljes kitettségértékét kell megadniuk.</p>

8.4. C 35.03 – A CRR 47c. CIKKE (6) BEKEZDÉSÉNEK HATÁLYA ALÁ TARTOZÓ ÁTSTRUKTURÁLT NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEKRE VONATKOZÓ FEDEZETI MINIMUMKÖVETELMÉNYEK ÉS KITETTSÉGÉRTÉKEK (NPE LC3)

8.4.1. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlop	Útmutató
0010–0100	<p>A kitettségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő</p> <p>A „kitettségek nemteljesítőként történő besorolása óta eltelt idő” a kitettség nemteljesítőként való besorolása óta eltelt időt jelenti években kifejezve. Az intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk azokról a kitettségekről, amelyek esetében a vonatkozási időpont a kitettségek nemteljesítőként való besorolása óta eltelt évek számát jelző, megfelelő időintervallumba esik, eltekintve az átstrukturálási intézkedések alkalmazásától.</p> <p>A „> X év és ≤ Y év” időintervallumok tekintetében az intézményeknek azokról a kitettségekről kell adatot szolgáltatniuk, amelyek esetében a vonatkozási időpont a kitettségek nemteljesítőként való besorolását követő Y-adik év első és utolsó napja közötti időszakba esik.</p>

Oszlop	Útmutató
0110	<p>Összesen</p> <p>Az intézményeknek a 0010. és 0100. közötti oszlopok összegét kell megadniuk.</p>
Sorok	Útmutató
0010	<p>Teljes fedezeti minimumkövetelmény</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 47c. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó átstrukturált nemteljesítő kitétségekre vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelmény kiszámításához az intézményeknek össze kell adniuk az átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetlen részére (0020. sor), az átstrukturált nemteljesítő kitétségek ingatlannal fedezett részére vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitelre (0030. sor) és az átstrukturált nemteljesítő kitétségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett részére (0040. sor) vonatkozóan megadott kitétségmentéket.</p>
0020	<p>Nemteljesítő kitétségek fedezetlen része</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése a) pontjának i. alpontja, 47c. cikkének (2) és (6) bekezdése</p> <p>Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetlen részére vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelményt, azaz a kitétségek szintjén végzett számítások összesítését kötelesek megadni.</p>
0030	<p>A nemteljesítő kitétségek ingatlannal fedezett része vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitel</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, 47c. cikke (3) bekezdésének a), b), c), d), f), h) és i) pontja, valamint 47c. cikkének (6) bekezdése</p> <p>Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó átstrukturált nemteljesítő kitétségek azon részeire vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelményt – azaz a kitétségek szintjén végzett számítások összesítését – kötelesek megadni, amelyek a CRR harmadik része II. címének megfelelően ingatlannal fedezettek, vagy amelyek a CRR 201. cikkében említett elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitelek.</p>
0040	<p>A nemteljesítő kitétségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része</p> <p>A CRR 47c. cikke (1) bekezdése a) pontjának ii. alpontja, 47c. cikke (3) bekezdésének a), b), c), e) és g) pontja, valamint 47c. cikkének (6) bekezdése</p> <p>Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó átstrukturált nemteljesítő kitétségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett részére vonatkozó teljes fedezeti minimumkövetelményt, azaz a kitétségek szintjén végzett számítások összesítését kötelesek megadni.</p>
0050	<p>Kitettségmenték</p> <p>A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése és 47c. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A kitétségmenték kiszámításához az intézményeknek össze kell adniuk a nemteljesítő kitétségek fedezetlen részére (0060. sor), a nemteljesítő kitétségek ingatlannal fedezett részére vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitelre (0070. sor) és adott esetben a nemteljesítő kitétségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett részére (0120. sor) vonatkozóan megadott kitétségmentéket.</p>

Sorok	Útmutató
0060	<p>Nemteljesítő kitettségek fedezetlen része A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése, 47c. cikkének (1), (2) és (6) bekezdése Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetlen részének teljes kitettségértékét kötelesek megadni, ha az első átstrukturálásra a kitettség nemteljesítőként való besorolását követő második év első és utolsó napja között került sor (> 1 év és ≤ 2 év).</p>
0070	<p>A nemteljesítő kitettségek ingatlannal fedezett része vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitel A CRR 47a. cikkének (2) bekezdése, 47c. cikkének (1) bekezdése és (3) bekezdésének a), b), c), d), f), h) és i) pontja, valamint 47c. cikkének (6) bekezdése Az intézmények a CRR 47c. cikkének (6) bekezdésének hatálya alá tartozó átstrukturált nemteljesítő kitettségek azon részeinek teljes kitettségértékét kötelesek megadni, amelyek a CRR harmadik része II. címének megfelelően ingatlannal fedezettek, vagy amelyek a CRR 201. cikkében említett elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitelek.</p>
0080	<p>> 2 évvel és ≤ 3 évvel a nemteljesítő kitettségként való besorolás után Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó azon átstrukturált nemteljesítő kitettségek kitettségértékét kötelesek megadni, amelyek ingatlannal fedezettek vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitelek, és amelyek esetében az első átstrukturálásra a kitettség nemteljesítőként való besorolását követő harmadik év első és utolsó napja között került sor.</p>
0090	<p>> 3 évvel és ≤ 4 évvel a nemteljesítő kitettségként való besorolás után Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó azon átstrukturált nemteljesítő kitettségek kitettségértékét kötelesek megadni, amelyek ingatlannal fedezettek vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitelek, és amelyek esetében az első átstrukturálásra a kitettség nemteljesítőként való besorolását követő negyedik év első és utolsó napja között került sor.</p>
0100	<p>> 4 évvel és ≤ 5 évvel a nemteljesítő kitettségként való besorolás után Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó azon átstrukturált nemteljesítő kitettségek kitettségértékét kötelesek megadni, amelyek ingatlannal fedezettek vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitelek, és amelyek esetében az első átstrukturálásra a kitettség nemteljesítőként való besorolását követő ötödik év első és utolsó napja között került sor.</p>
0110	<p>> 5 évvel és ≤ 6 évvel a nemteljesítő kitettségként való besorolás után Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó azon átstrukturált nemteljesítő kitettségek kitettségértékét kötelesek megadni, amelyek ingatlannal fedezettek vagy elismert fedezetnyújtó által garantált lakáshitelek, és amelyek esetében az első átstrukturálásra a kitettség nemteljesítőként való besorolását követő hatodik év első és utolsó napja között került sor.</p>
0120	<p>A nemteljesítő kitettségek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezett része A CRR 47c. cikkének (1) bekezdése, 47c. cikke (3) bekezdésének a), b), c), e) és g) pontja, valamint 47c. cikkének (6) bekezdése Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó átstrukturált nemteljesítő kitettségek azon részeinek teljes kitettségértékét kötelesek megadni, amelyeket a CRR harmadik része II. címének megfelelően egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedeznek.</p>

Sorok	Útmutató
0130	> 2 évvel és ≤ 3 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó azon átstrukturált nemteljesítő kitettségek kitettségértékét kötelesek megadni, amelyek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezettek, és amelyek esetében az első átstrukturálásra a kitettség nemteljesítőként való besorolását követő harmadik év első és utolsó napja között került sor.
0140	> 3 évvel és ≤ 4 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó azon átstrukturált nemteljesítő kitettségek kitettségértékét kötelesek megadni, amelyek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezettek, és amelyek esetében az első átstrukturálásra a kitettség nemteljesítőként való besorolását követő negyedik év első és utolsó napja között került sor.
0150	> 4 évvel és ≤ 5 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó azon átstrukturált nemteljesítő kitettségek kitettségértékét kötelesek megadni, amelyek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezettek, és amelyek esetében az első átstrukturálásra a kitettség nemteljesítőként való besorolását követő ötödik év első és utolsó napja között került sor.
0160	> 5 évvel és ≤ 6 évvel a nemteljesítő kitettségeként való besorolás után Az intézmények a CRR 47c. cikke (6) bekezdésének hatálya alá tartozó azon átstrukturált nemteljesítő kitettségek kitettségértékét kötelesek megadni, amelyek egyéb előre rendelkezésre bocsátott vagy előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel fedezettek, és amelyek esetében az első átstrukturálásra a kitettség nemteljesítőként való besorolását követő hatodik év első és utolsó napja között került sor.

III. MELLÉKLET

PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS AZ IFRS-SEL ÖSSZHANGBAN

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

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

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
16.5	F 16.05	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint
16.6	F 16.06	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek
16.7	F 16.07	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése
16.8	F 16.08	Egyéb igazgatási költségek
		A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg
17.1	F 17.01	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Eszközök
17.2	F 17.02	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérlegen kívüli kitétségek – adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
17.3	F 17.03	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Kötelezettségek
		A teljesítő és nemteljesítő kitétségekkel kapcsolatos információk
18	F 18.00	A teljesítő és nemteljesítő kitétségekkel kapcsolatos információk
18.1	F 18.01	Nemteljesítő kitétségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint
18.2	F 18.02	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk
19	F 19.00	Átstrukturált kitétségek
		2. RÉSZ [NYEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADAT-SZOLGÁLTATÁS]
		Földrajzi megoszlás
20.1	F 20.01	Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.2	F 20.02	Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.3	F 20.03	Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.4	F 20.04	Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.5	F 20.05	Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6	F 20.06	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.7.1	F 20.07.1	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint

FINREP-TÁBLÁK AZ IFRS SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
21	F 21.00	Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök
		Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások
22.1	F 22.01	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint
22.2	F 22.02	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök
		Hitelek és előlegek: kiegészítő információk
23.1	F 23.01	Hitelek és előlegek: Instrumentumok száma
23.2	F 23.02	Hitelek és előlegek: A bruttó könyv szerinti értékkel kapcsolatos kiegészítő információk
23.3	F 23.03	Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek: Hitelfedezeti arányok szerinti részletezés
23.4	F 23.04	Hitelek és előlegek: A halmozott értékvesztéssel és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegével kapcsolatos kiegészítő információk
23.5	F 23.05	Hitelek és előlegek: Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
23.6	F 23.06	Hitelek és előlegek: Halmozott részleges leírások összege
		Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek, értékvesztés és leírások változása az utolsó pénzügyi év vége óta
24.1	F 24.01	Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai
24.2	F 24.02	Hitelek és előlegek: Értékvesztés változása és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitettségek esetében
24.3	F 24.03	Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek leírásainak beáramlásai
		Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok
25.1	F 25.01	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások
25.2	F 25.02	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Megszerzett biztosíték típusa szerint
25.3	F 25.03	Birtokbavétellel megszerzett, „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítékok
26	F 26.00	Átstrukturálás-kezelés és az átstrukturálás minősége
		3. RÉSZ [FÉLÉVES]
		Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.1	F 30.01	Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben

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

1. **Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]**1.1. **Eszközök**

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				0010
0010	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja		
0020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja		
0030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	V. melléklet 2. részének 2. pontja		
0040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja	5	
0050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 9 A. függelék		
0060	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék	10	
0070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	4	
0080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
0090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
0096	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése	4	
0097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	4	
0098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
0099	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
0100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése	4	
0120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
0130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
0141	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	4	
0142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	4	
0143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
0144	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	

		Hivatkozások	Részletes tábla: 4	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				0010
0181	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	4	
0182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
0183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
0240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	11	
0250	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
0260	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja	40	
0270	Tárgyi eszközök			
0280	Ingatlanok, gépek és berendezések	IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja; IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja	21, 42	
0290	Befektetési célú ingatlan	IAS 40 5. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja; IFRS 16 48. bekezdése	21, 42	
0300	Immateriális javak	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja		
0310	Cégérték	IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja		
0320	Egyéb immateriális javak	IAS 38 8. és 118. bekezdése; IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja	21, 42	
0330	Adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
0340	Tényleges adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése		
0350	Halasztott adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja		
0360	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
0370	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja		
0380	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6		

1.2. Kötelezettségek

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				0010
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése	8	
0020	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja	10	
0030	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja	8	
0040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
0050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
0060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
0070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése	8	
0080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
0090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
0100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
0110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	8	
0120	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
0130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
0140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
0150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja	11	
0160	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
0170	Céltartalékok	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja	43	

		Hivatkozások	Részletes tábla: 43	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27. pontja
				0010
0180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	43	
0190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. pontja	43	
0200	Átszervezés	IAS 37 71. bekezdése	43	
0210	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	IAS 37 14. bekezdése, C. függelék, 6. és 10. példa	43	
0220	Adott elkötelezettségek és garanciák	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) és d) pontja, 5.5. bekezdése és B2.5. bekezdése; IAS 37, IFRS 4; V. melléklet 2. részének 11. pontja	91243	
0230	Egyéb céltartalékok	IAS 37 14. bekezdése	43	
0240	Adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
0250	Folyó adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése		
0260	Halasztott adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja		
0270	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja		
0280	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 13. pontja		
0290	Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja		
0300	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6		

1.3. Saját tőke

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				0010
0010	Jegyzett tőke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	46	
0020	Befizetett jegyzett tőke	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja;		
0030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke			
0040	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	46	
0050	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	46	
0060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	IAS 32 28–29. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18. pontja		
0070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	V. melléklet 2. részének 19. pontja		
0080	Egyéb tőke	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése		
0090	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	46	
0095	Eredménybe nem átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja		
0100	Tárgyi eszközök	IAS 16 39–41. bekezdése		
0110	Immateriális javak	IAS 38 85–87. bekezdése		
0120	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19120. bekezdésének c) pontja		
0122	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
0124	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése		
0320	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	IAS 1 7. bekezdésének d) pontja; IFRS 9 5.7.5. bekezdése és B5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja		
0330	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. és 6.5.3 bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 22. pontja		
0340	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 22. pontja		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				0010
0350	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja		
0360	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai	IAS 1 7. bekezdésének f) pontja IFRS 9 5.7.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja		
0128	Eredménybe átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) (ii) pontja		
0130	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja		
0140	Külföldi pénznemek átváltása	IAS 21 52. bekezdésének b) pontja; IAS 21 32. és 38–49. bekezdése		
0150	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdése; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 25. pontja		
0155	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	IAS 1 7. bekezdésének da) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, 5.7.10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 26. pontja		
0165	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja		
0170	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
0180	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése		
0190	Eredménytartalék	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		
0200	Átértékelési tartalék	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése V. melléklet 2. részének 28. pontja		
0210	Egyéb tartalék	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja;		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
				0010
0220	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 29. pontja		
0230	Egyéb	V. melléklet 2. részének 29. pontja		
0240	(-) Saját részvények	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14., AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 30. pontja	46	
0250	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja	2	
0260	(-) Évközi osztalék	IAS 32 35. bekezdése		
0270	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja;		
0280	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	46	
0290	Egyéb tételek		46	
0300	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6	46	
0310	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	IAS 1, IG6		

2. **Eredménykimutatás**

		Hivatkozások	Részletes tábla: 16	Tárgyidőszak
				0010
0010	Kamatbevétel	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja	16	
0020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 33. és 34. pontja		
0025	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése		
0030	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja		
0041	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		
0051	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
0070	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	IFRS 9 A. függelék; B6.6.16. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja		
0080	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 36. pontja		
0085	Kötelezettségeken képződött kamatbevétel	IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja		
0090	(Kamatráfordítások)	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja	16	
0100	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 33. és 34. pontja		
0110	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja		
0120	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
0130	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja		
0140	(Egyéb kötelezettségek)	V. melléklet 2. részének 38. pontja		
0145	(Eszközök kamatráfordításai)	IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 39. pontja		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				0010
0150	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)	IFRIC 2 11. bekezdése		
0160	Osztalékbevétel	V. melléklet 2. részének 40. pontja	31	
0170	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja		
0175	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 40. pontja		
0191	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 41. pontja		
0192	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, valamint társult vállalkozásokban	V. melléklet 2. részének 42. pontja		
0200	Díj- és jutalékbevételek	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	22	
0210	(Díj- és jutalékráfordítások)	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	22	
0220	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	V. melléklet 2. részének 45. pontja	16	
0231	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.12.A. bekezdése; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése		
0241	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
0260	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
0270	Egyéb			
0280	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 43. és 46. pontja	16	
0287	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 46. pontja		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgydőszak
				0010
0290	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja	16, 45	
0300	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	V. melléklet 2. részének 47. pontja	16	
0310	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja		
0320	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	V. melléklet 2. részének 56. pontja		
0330	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IAS 1 34. bekezdése; V. melléklet 2. részének 48. pontja	45	
0340	Egyéb működési bevétel	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	45	
0350	(Egyéb működési költségek)	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	45	
0355	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ			
0360	(Igazgatási költségek)			
0370	(Személyi jellegű ráfordítások)	IAS 19 7. bekezdése; IAS 1102. bekezdése, IG 6;	44	
0380	(Egyéb igazgatási költségek)		16	
0385	(Pénzbeli hozzájárulás szanalási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez)	V. melléklet 2. részének 48i. pontja		
0390	(Értékcsökkenés)	IAS 1102. és 104. bekezdése		
0400	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	IAS 1104. bekezdése; IAS 16 73. bekezdésének e) vii. pontja		
0410	(Befektetési célú ingatlanok)	IAS 1104. bekezdése; IAS 40 79. bekezdésének d) iv. pontja		
0420	(Egyéb immateriális javak)	IAS 1104. bekezdése; IAS 38118. bekezdésének e) vi. pontja		
0425	Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IFRS 9 5.4.3. bekezdése, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				0010
0426	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 35J. bekezdése		
0427	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 35J. bekezdése		
0430	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszairása)	IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja	91243	
0435	(Szanálási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez tartozó fizetési elkötelezettségek)	V. melléklet 2. részének 48i. pontja		
0440	(Adott elkötelezettségek és garanciák)	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) és d) pontja, B2.5. bekezdése; IAS 37; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 50. pontja		
0450	(Egyéb céltartalékok)			
0460	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	IFRS 7 20. bekezdésének a) viii. pontja; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 51. és 53. pontja	12	
0481	(Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök)	IFRS 9 5.4.4. bekezdése, 5.5.1. bekezdése, 5.5.2. bekezdése és 5.5.8. bekezdése	12	
0491	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)	IFRS 9 5.4.4. bekezdése, 5.5.1. bekezdése és 5.5.8. bekezdése	12	
0510	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	IAS 28 40–43. bekezdése	16	
0520	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja	16	
0530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja		
0540	(Befektetési célú ingatlanok)	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja		
0550	(Cégérték)	IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja; IAS 36 124. bekezdése		
0560	(Egyéb immateriális javak)	IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontja		
0570	(Egyéb)	IAS 36 126. bekezdésének a) és b) pontja		

		Hivatkozások	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
				0010
0580	Eredményben elszámolt negatív cégérték	IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		
0590	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	V. melléklet 2. részének 54. pontja		
0600	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja		
0610	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	IAS 1102. bekezdése, IG 6; IFRS 5 33A. bekezdése		
0620	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
0630	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	IAS 1, IG 6		
0640	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	IAS 1 82. bekezdésének ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 56. pontja		
0650	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt	IFRS 5 33. bekezdésének b) i. pontja		
0660	(Megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	IFRS 5 33. bekezdésének b) ii. és iv. pontja		
0670	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja		
0680	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]	IAS 1 81B. bekezdésének b) i. pontja		
0690	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja		

3. **Átfogó jövedelemkimutatás**

		Hivatkozások	Tárgydőszak
			0010
0010	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése, IG6	
0020	Egyéb átfogó jövedelem	IAS 1 7. bekezdése, IG6	
0030	Eredménybe nem átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) i. pontja	
0040	Tárgyi eszközök	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 16 39-40. bekezdése	
0050	Immateriális javak	IAS 1 7. bekezdése; IAS 38 85-86. bekezdése	
0060	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19120. bekezdésének c) pontja	
0070	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése	
0080	Tőkemódszerrel értékelt, gazdálkodó egységek megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése	
0081	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	IAS 1 7. bekezdésének d) pontja	
0083	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fedezeti elszámolásából eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	IFRS 9 5.7.5. bekezdése és 6.5.3. bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
0084	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
0085	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
0086	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai	IAS 1 7. bekezdésének f) pontja	
0090	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 66. pontja	
0100	Eredménybe átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) ii. pontja	
0110	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja	

		Hivatkozások	Tárgydőszak
			0010
0120	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 IG6;IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja	
0130	Eredménybe átvett	IAS 1 7., 92–95. bekezdése; IAS 21 48–49. bekezdése IFRS 9 6.5.14. bekezdése; V. melléklet 2. részének 59. pontja	
0140	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
0150	Külföldi pénznemek átváltása	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 21 52. bekezdésének b) pontja;	
0160	Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség	IAS 21 32. és 38–47. bekezdése	
0170	Eredménybe átvett	IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IAS 21 48-49. bekezdése	
0180	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
0190	Cash flow-fedezeti ügyletek [hatékony rész]	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig, IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja;	
0200	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének a), b) és d) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja;	
0210	Eredménybe átvett	IAS 1 7. bekezdése, 92–95. bekezdése, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 59. pontja	
0220	A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvett	IAS 1 IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) i. pontja;	
0230	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
0231	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja	
0232	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja	
0233	Eredménybe átvett	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 61. pontja	
0234	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			0010
0241	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	IAS 1 7. bekezdésének da) pontja, IG 6; IAS 1, IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 62–63. pontja	
0251	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1, IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése	
0261	Eredménybe átvetett	IAS 1 7. bekezdése; IAS 1 92–95. bekezdése; IAS 1, IG6; IFRS 9 5.6.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 64. pontja	
0270	Egyéb átsorolás	IFRS 5, IG 12. példa; IFRS 9 5.6.5. bekezdése V. melléklet 2. részének 64–65. pontja	
0280	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése	
0290	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 5 38. bekezdése	
0300	Eredménybe átvetett	IAS 1 7., 92-95. bekezdése; IFRS 5 38. bekezdése	
0310	Egyéb átsorolás	IFRS 5 IG 12. példa	
0320	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése	
0330	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	IAS 1 91. bekezdésének b) pontja, IG6; V. melléklet 2. részének 66. pontja	
0340	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	IAS 1 7. bekezdése, 81A. bekezdésének a) pontja, IG6	
0350	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]	IAS 1 83. bekezdésének b) i. pontja, IG6	
0360	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	IAS 1 83. bekezdésének b) ii. pontja, IG6	

4. **Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése**4.1. **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 1. részének 27. pontja
			0010
0005	Származtatott ügyletek		
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	
0030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
0190	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 9 A. függelék	

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

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0010	0020
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja		
0020	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0040	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
0060	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0070	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0080	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0090	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0100	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0110	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
0120	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0130	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0140	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0150	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0160	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0170	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0180	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése		

4.2.2. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0010	0020
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0190	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		

4.3.1 Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja						
0020	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0040	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0060	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0070	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0080	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0090	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0100	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0110	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0120	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0130	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0140	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja					
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		
								ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, 7.35M. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja	
			0010	0015	0020	0030	0040	0041	
0150	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0160	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0165	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja							
0170	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0180	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése							

		Hivatkozások	Halmozott értékesztés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja				Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Értékesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékesztett pénzügyi eszközök		
			IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja; IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja és 70. d) pontja		
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja						
0020	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0040	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0060	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékesítés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja				Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Értékesített eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök		
			IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja; IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja és 70. d) pontja		
			0050	0060	0070	0071		
0070	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0080	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0090	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0100	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0110	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0120	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0130	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0140	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékesztés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja				Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Értékesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékesztett pénzügyi eszközök		
			IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja; IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja és 70. d) pontja		
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0150	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0160	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0165	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0170	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0180	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMSEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése						

4.4.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja				
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			
				Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök
		V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, 7.35M. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja
		0010	0015	0020	0030	0040	0041
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0125	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0140	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja				Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		
			IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja és 70. d) pontja		
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja				Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		
			IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja és 70. d) pontja		
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0125	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0140	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése						

4.5 Alárendelt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 1. részének 27. pontja
			0010
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0030	[A KIBOCSÁTÓNÁL] ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	V. melléklet 2. részének 78. és 100. pontja	

5. Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése

5.1. Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése a kereskedési céllal tartott, a kereskedési célú és az értékesítésre tartott eszközök kivételével

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja						
				Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások	
				V. melléklet 1. részének 34. pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Termék szerint	0010	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	V. melléklet 2. részének 85. a) pontja							
	0020	Hitelkártya-tartozás	V. melléklet 2. részének 85. b) pontja							
	0030	Kereskedelemfinanszírozás	V. melléklet 2. részének 85. c) pontja							
	0040	Pénzügyi lízingek	V. melléklet 2. részének 85. d) pontja							
	0050	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 85. e) pontja							
	0060	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 85. f) pontja							
	0070	Előlegek, kivéve hitelek	V. melléklet 2. részének 85. g) pontja							
	0080	HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							

			Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték					
					V. melléklet 1. részének 27. pontja					
					Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások
					V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja
			0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	
Biztosíték szerint	0090	ebből: ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja							
	0100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. b) pontja, 87. pontja							
Cél szerint	0110	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja							
	0120	ebből: lakáscélú hitelek	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja							
Alárendeltség szerint	0130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 89. pontja CRR 147. cikkének (8) bekezdése							

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

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

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja					
			Bruttó könyvszerinti érték	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	ebből: nemteljesítő	ebből: nemteljesítő (defaulted)	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázatváltásból származó negatív valószínűségérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	A. Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	NACE rendelet						
0020	B. Bányászat és kőfejtés	NACE rendelet						
0030	C. Feldolgozóipar	NACE rendelet						
0040	D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	NACE rendelet						
0050	E. Vízellátás	NACE rendelet						
0060	F. Építőipar	NACE rendelet						
0070	G. Nagy- és kiskereskedelem	NACE rendelet						
0080	H. Szállítás és raktározás	NACE rendelet						

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok					A hitelkockázat-változásból származó negatív változás nettó értéke
			V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja					
			Bruttó könyvszerű érték	ebből: értékesítés-számlázási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	ebből: nemteljesítő	ebből: nemteljesítő (defaulted)	Halmozott értékvesztés	
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	NACE rendelet						
0100	J. Információ és kommunikáció	NACE rendelet						
0105	K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	NACE-rendelet, V. melléklet 2. részének 92. bekezdése						
0110	L. Ingatlanügyletek	NACE rendelet						
0120	M. Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	NACE rendelet						
0130	N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	NACE rendelet						
0140	O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	NACE rendelet						
0150	P. Oktatás	NACE rendelet						

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok					
			V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja					
			Bruttó könyvszerinti érték	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	ebből: nemteljesítő	ebből: nemteljesítő (defaulted)	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázatváltozásból származó negatív valószínűségű változás nettó értéke nemteljesítő kitételek esetében
		0010	0011	0012	0013	0021	0022	
0160	Q. Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	NACE rendelet						
0170	R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő	NACE rendelet						
0180	S. Egyéb szolgáltatás	NACE rendelet						
0190	HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 90. pontja						

7. Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök

7.1 Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja					
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)			Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)		
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	> 90 nap	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	> 90 nap
			IFRS 9 5.5.11. bekezdése és B5.5.37. bekezdése; IFRS 7 B8I. bekezdése, V. melléklet 2. részének 96. pontja					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése

8.1 Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege				
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások					
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése		CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja			
						0010	0020	0030	0037	0040	
0010	Származtatott ügyletek	IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja									
0020	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA.7 bekezdésének b) pontja									
0030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése									
0040	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja									
0050	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja									
0060	Központi bankok	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének a) pontja, 44. bekezdésének c) pontja									
0070	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza									
0080	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza									
0090	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja									
0100	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza									
0110	Államháztartások	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének b) pontja, 44. bekezdésének c) pontja									

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások	
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	
			0010	0020	0030	0037	0040
0120	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza					
0130	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza					
0140	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja					
0150	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza					
0160	Hitelintézetek	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének c) pontja, 44. bekezdésének c) pontja					
0170	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza					
0180	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza					
0190	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja					
0200	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza					
0210	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének d) pontja, 44. bekezdésének c) pontja					
0220	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza					

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások	
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	
		0010	0020	0030	0037	0040	
0230	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza					
0240	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja					
0250	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza					
0260	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének e) pontja, 44. bekezdésének c) pontja					
0270	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza					
0280	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza					
0290	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja					
0300	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza					
0310	Háztartások	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének f) pontja, 44. bekezdésének c) pontja					
0320	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza					
0330	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza					

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				A hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege	
			Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
			IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése		CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
			0010	0020	0030	0037	0040	
0340	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja						
0350	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza						
0360	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja, 2. részének 98. pontja						
0370	Letéti jegyek	V. melléklet 2. része 98. bekezdésének a) pontja						
0380	Eszközfedeztetű értékpapírok	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja						
0390	Fedezett kötvények	CRR 129. cikke						
0400	Hibrid szerződések	V. melléklet 2. része 98. bekezdésének d) pontja						
0410	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 2. része 85. bekezdésének e) pontja						
0420	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok	IAS 32 AG31. bekezdése						
0430	Nem átváltható							
0440	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja						
0445	ebből: lízingkötelezettségek	IFRS 16 22. bekezdése, 26–28. bekezdése, 47. bekezdésének b) pontja						
0450	PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK							

8.2. Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	
			Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értéken
			IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése
			0010	0020
0010	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0020	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0030	ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 99–100. pontja		

9. Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek

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

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja				Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja						
0021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja						
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja				Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0080	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0090	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja						
0101	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja						
0110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja				Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0170	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja				Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja	
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett eszközök	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja						
0190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0220	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0230	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0240	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli kötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja		Az IAS 37 szerint értékelt egyéb kötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt kötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök	Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázátváltozásból származó negatív valószínűsített változás halmozott összege nemteljesítő kötelezettségek esetében
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	Adott hitelnyújtási kötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja						
0021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja						
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja		Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök	Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0080	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0090	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja						
0101	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja						
0110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli kötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja		Az IAS 37 szerint értékelt egyéb kötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt kötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök	Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázátváltozásból származó negatív valószínűsített változás halmozott összege nemteljesítő kötelezettségek esetében
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0170	Egyéb adott kötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja		Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök	Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázátváltozásból származó negatív valószínűség változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja						
0190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0220	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0230	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0240	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						

9.2 Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek

		Hivatkozások	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték
			IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
			0010	0020
0010	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, BCZ2.2. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 113. pontja		
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0070	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0080	Kapott pénzügyi garanciák	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 114. pontja		
0090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		

		Hivatkozások	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték
			IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
			0010	0020
0130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0150	Egyéb kapott elkötelezettségek	V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 115. pontja		
0160	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0170	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0180	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0190	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0200	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0210	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		

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

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
			V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			0010	0020	0030	0040
0010	Kamatláb	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja				
0020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja				
0030	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0050	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0060	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0070	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
0080	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja				
0090	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0100	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0110	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0120	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0130	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
0140	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja				

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
			V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			0010	0020	0030	0040
0150	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0160	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0170	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0180	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0190	Hitel	V. melléklet 2. része 129. d) pontja				
0195	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek	IFRS 9 6.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 140. pontja				
0201	ebből: egyéb gazdasági fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 137–140. pontja				
0210	Hitel-nemteljesítési csereügylet					
0220	Hitelkockázati felár opció					
0230	Teljes hozamcsere-ügylet					
0240	Egyéb					
0250	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
0260	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja				
0270	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja				

Kockázattípus szerint / Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú összesen	ebből: értékesített
			V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			0010	0020	0030	0040
0280	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja				
0290	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK	IFRS 9 A. függelék				
0300	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja				
0310	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja				
0320	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja				

11. Fedezeti elszámolások

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

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			0010	0020	0030	0040
0010	Kamatláb	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja				
0020	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0040	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0050	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0060	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
0070	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0090	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0100	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0110	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
0120	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0140	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0150	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			0010	0020	0030	0040
0160	Hitel	V. melléklet 2. része 129. d) pontja				
0170	Hitel-nemteljesítési cseréügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0180	Hitelkockázati felár opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0190	Teljes hozamcsere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0200	Egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0210	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
0220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja				
0230	VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének a) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének a) pontja;				
0240	Kamatláb	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja				
0250	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0260	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0270	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0280	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0290	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
0300	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0310	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0320	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			0010	0020	0030	0040
0330	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0340	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
0350	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0360	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0370	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0380	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0390	Hitel	V. melléklet 2. része 129. d) pontja				
0400	Hitel-nemteljesítési csereügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0410	Hitelkockázati felár opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0420	Teljes hozamcsere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0430	Egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0440	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
0450	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja				
0460	CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 6.5.2. bekezdésének b) pontja;				
0470	KÜLFÖLDI ÉRDEKELTSÉGBE TÖRTÉNT NETTÓ BEFEK- TÉS FEDEZÉSE	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének c) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének c) pontja;				

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			0010	0020	0030	0040
0480	KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK	IAS 39 71., 81A., 89A. és AG114–132. bekezdése				
0490	KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK	IAS 39 71. bekezdése				
0500	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK FEDEZETI ELSZÁMOLÁSAI	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése				
0510	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja				
0520	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja				
0530	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja				

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

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		
			Valóérték-fedezeti ügyletek	Cash flow-fedezeti ügyletek	Külföldi érdekelt-ségbe történt nettó befektetés fedezése
			V. melléklet 2. részének 145. pontja	V. melléklet 2. részének 145. pontja	V. melléklet 2. részének 145. pontja
			0010	0020	0030
0010	Nem származtatott pénzügyi eszközök	IFRS 7 24A. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			
0020	ebből: Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 9 A. függelék			
0030	ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.4. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja;			
0040	ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.5. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja			
0050	Nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 24A. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			
0060	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 9 A. függelék			
0070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			
0080	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.2.1. bekezdése IFRS 9 6.2.2. bekezdése			

11.4 Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben

		Hivatkozások	Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet
			Könyv szerinti érték	Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)	Eszközök/kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások	Kamatláb kockázatra vonatkozó portfólió-fedezeti ügylet során fedezett tételek
			IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja	IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050
	ESZKÖZÖK						
0010	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja					
0020	Kamatláb	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja					
0030	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja					
0040	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja					
0050	Hitel	V. melléklet 2. része 129. d) pontja					
0060	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja					
0070	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja					
0080	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.2A. bekezdése, IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja					
0090	Kamatláb	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja					
0100	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja					

		Hivatkozások	Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet	
			Könyv szerinti érték	Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)	Eszközök/kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások	Kamatláb kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek	
			IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja	IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja	
			0010	0020	0030	0040	0050	
0110	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja						
0120	Hitel	V. melléklet 2. része 129. d) pontja						
0130	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja						
0140	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja						
	KÖTELEZETTSÉGEK							
0150	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja						
0160	Kamatláb	V. melléklet 2. része 129. bekezdésének a) pontja						
0170	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja						
0180	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja						
0190	Hitel	V. melléklet 2. része 129. d) pontja						
0200	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja						
0210	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja						

12. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása

12.1. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásokból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenés óta (1. szakasz)	IFRS 9 5.5.5. bekezdése						
0015	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0170	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0180	Olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	IFRS 9 5.5.3. bekezdése						
0185	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módosításának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 351. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja
				0010	0020	0030	0040	0050
0190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0200	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0210	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0330	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0340	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0350	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–232. pontja						
0360	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés (3. szakasz)	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, A. függelék						
0365	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módosításának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 351. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja
				0010	0020	0030	0040	0050
0370	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0380	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0390	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0400	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0410	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0420	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0430	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0440	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0450	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0460	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módosításának aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0470	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0480	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0490	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0500	ebből: csoportosan képzett értékesítés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0510	ebből: egyedileg képzett értékesítés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0600	Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközökre képzett értékesítés	V. melléklet 2. részének 156. pontja						
0610	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0620	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0630	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0640	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módosításának aktualizálásából származó változás (nettó)
				IFRS 7 351. bekezdése; V. melléklet 2. részének 159. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; V. melléklet 2. részének 160. pontja és 164. b) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 161–162. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35J. bekezdése; IFRS 9 5.4.12., B5.5.25. és B5.5.27. bekezdése; V. melléklet 2. részének 164. c) pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 163. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0650	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0660	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0670	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0680	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0690	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0700	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0710	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0720	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0730	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0740	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						

		Hivatkozások	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0750	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0520	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen	IFRS 7 B8E. bekezdése						
0530	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (1. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0540	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (2. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.3. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0550	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja						
0560	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (3. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0565	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett)	V. melléklet 2. részének 156. pontja						
0570	Adott elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	IFRS 7 B8E. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						

		Hivatkozások	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35L. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35L. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	IFRS 9 5.5.5. bekezdése						
0015	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						

		Hivatkozások	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	ebből: csoportosan képzett értékesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0170	ebből: egyedileg képzett értékesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0180	Olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	IFRS 9 5.5.3. bekezdése						
0185	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						

		Hivatkozások	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35L. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35L. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja	0100	0110	0120	0125
0190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0200	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0210	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Hivatkozások	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0330	ebből: csoportosan képzett értékesítés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0340	ebből: egyedileg képzett értékesítés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0350	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–232. pontja						
0360	Értékesített hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékesítés (3. szakasz)	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, A. függelék						
0365	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						

		Hivatkozások	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35L. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35L. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0370	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0380	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0390	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0400	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0410	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0420	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0430	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0440	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0450	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0460	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0470	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0480	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0490	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0500	ebből: csoportosan képzett értékesítés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0510	ebből: egyedileg képzett értékesítés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0600	Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközökre képzett értékesítés	V. melléklet 2. részének 156. pontja						
0610	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0620	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0630	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0640	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35L. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35L. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0650	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0660	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0670	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0680	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0690	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0700	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0710	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0720	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0730	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0740	ebből: csoportosan képzett értékesítés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						

		Hivatkozások	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 35I. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0750	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0520	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen	IFRS 7 B8E. bekezdése						
0530	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (1. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0540	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (2. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.3. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0550	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja						
0560	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (3. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0565	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett)	V. melléklet 2. részének 156. pontja						
0570	Adott elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	IFRS 7 B8E. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						

12.2. Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
			1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
			1. szakaszból 2. szakaszbába	2. szakaszból 1. szakaszbába	2. szakaszból 3. szakaszbába	3. szakaszból 2. szakaszbába	1. szakaszból 3. szakaszbába	3. szakaszból 1. szakaszbába
			V. melléklet 2. részének 168–169. pontja					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

13. **Kapott biztosítékok és garanciák**

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

Garanciák és biztosíték		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege							Kapott pénzügyi garanciák	ebből: Hitelderivatívák
			Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek						
			Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök, betétek, [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok]	Ingó vagyontárgyak	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Egyéb			
	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja	V. melléklet 2. részének 173. a) pontja	V. melléklet 2. részének 173. a) pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) i. pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja	V. melléklet 2. részének 173. c) pontja	V. melléklet 2. részének 114. b) pontja		
		0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055		
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja									
0015	ebből: nemteljesítő	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–239. és 260. pontja									
0020	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja									
0030	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja									
0035	ebből: Kis- és középvállalkozások (kkv-k)	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja									
0036	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239ix. pontja									

Garanciák és biztosíték		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege							
			V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja							
			Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek				Kapott pénzügyi garanciák	ebből: Hitelre- vratívák
			Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök, betétek, [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok]	Ingó vagyontárgyak	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Egyéb		
IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja		V. melléklet 2. részének 173. a) pontja	V. melléklet 2. részének 173. a) pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) i. pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja	V. melléklet 2. részének 173. c) pontja	V. melléklet 2. részének 114. b) pontja	
		0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055	
0037	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0040	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0050	ebből: Lakáscélú hitelek	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja								
0060	ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja								

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

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

13.3.1. Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott

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

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

		Hivatkozások	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja			Valós érték változása az időszak alatt V. melléklet 2. részének 178. pontja		A valósérték-változás halmozott összege adófi- zetés előtt V. melléklet 2. részének 179. pontja		
			1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
			IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
ESZKÖZÖK										
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék								
0020	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék								
0030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése								
0040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja								
0050	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja								
0056	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.4. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja;								
0057	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése								
0058	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja								
0059	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja								
0060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése								
0080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja								

15. Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek

		Hivatkozások	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
			Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja		
			Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások
			IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék						
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése						
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja						
0040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja						
0045	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.4. bekezdése						
0046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése						
0047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja						
0048	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja						
0050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése						
0070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja						

		Hivatkozások	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök					
			Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja		
			Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások
			IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja						
0091	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése						
0092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése						
0093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja						
0094	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja						
0131	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése						
0132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja						
0133	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja						
0190	Összesen							

		Hivatkozások	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyvszerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyvszerinti értéke		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja		
			0070	0080	0090		
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék					
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése					
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0045	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.4. bekezdése					
0046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése					
0047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0048	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése					
0070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					

		Hivatkozások	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök			A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
			Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyvszerinti értéke [folytatódó részvétel]	Kapcsolódó kötelezettségek könyvszerinti értéke		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja		
			0070	0080	0090		
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0091	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése					
0092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése					
0093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0094	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0131	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése					
0132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0133	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0190	Összesen						

16. **Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése**16.1. **Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyletszektorként szerinti**

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	
			Bevételek	Ráfordítások
			V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja
			0010	0020
0010	Származtatott ügyletek — Kereskedési célú	IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés; V. melléklet 2. részének 193. pontja		
0015	ebből: gazdasági fedezeti ügyleteknek minősülő származtatott ügyletek kamatbevétele	V. melléklet 2. részének 193. pontja		
0020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
0090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0141	ebből: lakáscélú hitelek	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja, 194i. pontja		
0142	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 194i. pontja		
0150	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
0160	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0170	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0180	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		

		Hivatkozások	Tárgydőszak	
			Bevételek	Ráfordítások
			V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja
			0010	0020
0190	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0200	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0210	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0230	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0240	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja, 2. részének 90. pontja		
0250	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	V. melléklet 2. részének 192. pontja		
0260	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0270	KAMATOK	IAS 1 97. bekezdése		
0280	ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele	IFRS 9 5.1.4. bekezdése, B5.4.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 194. pontja		
0290	ebből: lízingből származó kamat	IFRS 16 38. bekezdésének a) pontja, 49. bekezdése; V. melléklet 2. részének 194ii. pontja		

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

		Hivatkozások	Tárgydőszak
			V. melléklet 2. részének 195–196. pontja
			0010
0020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
0060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
0070	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	V. melléklet 2. részének 45. pontja	

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

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			V. melléklet 2. részének 197–198. pontja
			0010
0010	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék, BA.1. bekezdés és BA.7. bekezdésének a) pontja;	
0015	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek	IFRS 9 6.7.1. bekezdése; IFRS 7 9. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 199. pontja	
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0050	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja	
0060	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
0080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
0090	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	IFRS 9 A. függelék, BA.6 bekezdés; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
0095	ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség	IFRS 9 5.6.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 199. pontja	

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

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			0010
0010	Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének a) pontja	
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének b) pontja	
0030	Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének c) pontja	
0040	Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének d) pontja	
0050	Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének e) pontja	
0060	Egyéb	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének f) pontja	
0070	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	

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

		Hivatkozások	Tárgydőszak
			V. melléklet 2. részének 201. pontja
			0010
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0090	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
0100	ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség	IFRS 9 6.5.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 202. pontja	

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

		Hivatkozások	Tárgydőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
			V. melléklet 2. részének 203. pontja	V. melléklet 2. részének 203. pontja
			0010	0020
0020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0070	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		
0071	ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölés kori nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 7.24G. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja		
0072	ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja		

16.6. Fedezeti elszámolásokról eredő nyereségek vagy veszteségek

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			V. melléklet 2. részének 205. pontja
			0010
0010	A fedezeti instrumentum valós értékének változásai [megszűnéssel együtt]	IFRS 7 24A. bekezdésének c) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
0020	A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai	IFRS 9 6.3.7. bekezdése, 6.5.8. bekezdése, és B6.4.1. bekezdése; IFRS 7 24B. bekezdésének a) iv. pontja, 24C. bekezdésének b) vi. pontja; V. melléklet 2. részének 206. pontja	
0030	A cash flow-fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány	IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
0040	A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány	IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
0050	FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ		

16.7. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

		Hivatkozások	Tárgyidőszak		
			Növekedés	Visszaírás	Halmozott értékvesztés
			V. melléklet 2. részének 208. pontja	V. melléklet 2. részének 208. pontja	
			0010	0020	0040
0060	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	IAS 28 40–43. bekezdése			
0070	Leányvállalatok	IFRS 10 A. függelék			
0080	Közös vállalkozások	IAS 28 3. bekezdése			
0090	Társult vállalkozások	IAS 28 3. bekezdése			
0100	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	IAS 36126. bekezdésének a), b) pontja			
0110	Ingatlanok, gépek és berendezések	IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja			
0120	Befektetési célú ingatlanok	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja			

		Hivatkozások	Tárgyidőszak		
			Növekedés	Visszaírás	Halmozott értékvesztés
			V. melléklet 2. részének 208. pontja	V. melléklet 2. részének 208. pontja	
			0010	0020	0040
0130	Cégerérték	IAS 36 10b. bekezdése; IAS 36 88-99. bekezdése, 124. bekezdés; IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja			
0140	Egyéb immateriális javak	IAS 38118. bekezdésének e) iv., v. pontja			
0145	Egyéb	IAS 36126. bekezdésének a), b) pontja			
0150	ÖSSZESEN				

16.8 Egyéb igazgatási költségek

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

17. **A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg**17.1. **Eszközök**

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			0010
0010	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja	
0020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	
0030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	V. melléklet 2. részének 2. pontja	
0040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja	
0050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék	
0060	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék	
0070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
0080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0096	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.4. bekezdése	
0097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	
0098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0099	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése	
0120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0141	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	
0142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése	

		Hivatkozások	A konszolidáció számveteli köre [könyv szerinti érték]
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			0010
0143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0144	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0181	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	
0182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	
0250	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése	
0260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. és 210. pontja	
0270	Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében	IFRS 4 IG20. bekezdés b)–c) pontja; V. melléklet 2. részének 211. pontja	
0280	Tárgyi eszközök		
0290	Immateriális javak	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	
0300	Cégérték	IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja	
0310	Egyéb immateriális javak	IAS 38 8. és 118. bekezdése	
0320	Adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja	
0330	Tényleges adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
0340	Halasztott adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	
0350	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. pontja	
0360	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja	
0370	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6	

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

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [névérték]
			V. melléklet 2. részének 118. és 209. pontja
			0010
0010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja	
0020	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja	
0030	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja	
0040	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK		

17.3. Kötelezettségek és saját tőke

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			0010
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése	
0020	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja	
0030	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja	
0040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
0060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
0070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése	
0080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
0100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	

		Hivatkozások	A konszolidáció számvetési köre [könyv szerinti érték]
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			0010
0110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	
0120	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
0140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
0150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja	
0160	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése	
0170	Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében	IFRS 4 IG20. bekezdés a) pontja; V. melléklet 2. részének 212. pontja	
0180	Céltartalékok	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja	
0190	Adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja	
0200	Folyó adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
0210	Halasztott adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	
0220	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja	
0230	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 13. pontja	
0240	Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja	
0250	KÖTELEZETTSÉGEK	IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6	
0260	Jegyzett tőke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	
0270	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	
0280	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	
0290	Egyéb tőke	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	
0300	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	

		Hivatkozások	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
			V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 209. pontja
			0010
0310	Eredménytartalék	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	
0320	Átértékelési tartalék	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése	
0330	Egyéb tartalék	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja	
0340	(-) Saját részvények	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG 14., AG 36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 28. pontja	
0350	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	IFRS 10 B94. bekezdése	
0360	(-) Évközi osztalék	IAS 32 35. bekezdése	
0370	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IFRS 10 22. bekezdése, B94. bekezdése	
0380	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG 6	
0390	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	IAS 1, IG6	

18. A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk

18.0. A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték									
			0010	0020	0030	0055	0056					
								Teljesítő				
								Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)		
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja								
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja										
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja										
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja										
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja										
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja										
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja										
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja										
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja										

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
			0010	Teljesítő				
				0020	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	0055	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja				
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
				Teljesítő			
				0010	0020	0030	0055
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja					
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
				Teljesítő			
				0010	0020	0030	0055
			Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)		
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
				Teljesítő			
				0010	0020	0030	0055
			Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)		
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
				Teljesítő			
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentu- mok, amelyek hitel- kockázata nem növekedett jelen- tősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)
0010	0020	0030	0055	0056			
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekez- dése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja					
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
			0010	Teljesítő				
				0020	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	0055	0056
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja		
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			0010	Teljesítő			
				0020	0030	0055	0056
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
				Teljesítő			
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentu- mok, amelyek hitel- kockázata nem növekedett jelen- tősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)
0010	0020	0030	0055	0056			
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekez- dése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja			
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése					
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja					
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja					
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
				Teljesítő			
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentu- mok, amelyek hitel- kockázata nem növekedett jelen- tősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)
0010	0020	0030	0055	0056			
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekez- dése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0410	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
				Teljesítő			
					Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentu- mok, amelyek hitel- kockázata nem növekedett jelen- tősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)
0010	0020	0030	0055	0056			
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekez- dése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
				Teljesítő			
				0010	0020	0030	0055
			Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)		
		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
			Teljesítő		Nemteljesítő			
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	
			0057	0058	0060	0070	0080	
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			0057	0058	0060	0070	0080
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem kése delmes vagy a kése delem ≤ 90 nap	A kése delem > 90 nap ≤ 180 nap
			0057	0058	0060	0070	0080
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja					
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			0057	0058	0060	0070	0080
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			0057	0058	0060	0070	0080
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem kése delmes vagy a kése delem ≤ 90 nap	A kése delem > 90 nap ≤ 180 nap
			0057	0058	0060	0070	0080
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja					
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			0057	0058	0060	0070	0080
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő		Nemteljesítő			
		ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem kése delmes vagy a kése delem ≤ 90 nap	A kése delem > 90 nap ≤ 180 nap	
		0057	0058	0060	0070	0080	
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése					
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja					
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja					
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			0057	0058	0060	0070	0080
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0410	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem kése delmes vagy a kése delem ≤ 90 nap	A kése delem > 90 nap ≤ 180 nap
			0057	0058	0060	0070	0080
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			0057	0058	0060	0070	0080
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja					
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja					
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése					
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja					
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja					
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0410	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				
			Nemteljesítő				
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			0090	0101	0102	0106	0107
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			
			Nemteljesítő							
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök				
			0109	0110	0121	0900		0130		
						IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja								
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja								
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja								

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok
			Nemteljesítő				
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
			0109	0110	0121	0900	
			IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok
			Nemteljesítő				
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
			0109	0110	0121	0900	
			IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja					
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
			Nemteljesítő					
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		
			0109	0110	0121	0900		0130
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja		
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok
			Nemteljesítő				
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
			0109	0110	0121	0900	
			IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok
			Nemteljesítő				
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
			0109	0110	0121	0900	
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja					
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
			Nemteljesítő					
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		
			0109	0110	0121	0900		0130
			IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
			Nemteljesítő					
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		
			0109	0110	0121	0900		0130
			IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
			Nemteljesítő					
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	0130	
			0109	0110	0121	0900		
IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja				
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése						
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja						
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja						
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
			Nemteljesítő					
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		
			0109	0110	0121	0900		0130
			IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0410	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
			Nemteljesítő					
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök		
			0109	0110	0121	0900		0130
			IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja						

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok
			Nemteljesítő				
			ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
			0109	0110	0121	0900	
			IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
				IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
			ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
			V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
			V. melléklet 2. részének 238. pontja				
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja					
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
				IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0910	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja					
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
				IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0930	Ebből: Lakóingatlanal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése					
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja					
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja					
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0410	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Teljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés és céltartalékok				
				ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja						
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0910	Ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja						
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése						
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja						
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja						
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0410	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja						

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitettségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
				Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja						

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Nemteljesítő kitettségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0196	0197	0950	0951	0952
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0196	0197	0950	0951	0952
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitettségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
			0196	0197	0950	0951	0952	
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja						
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0196	0197	0950	0951	0952
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0196	0197	0950	0951	0952
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0910	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
			0196	0197	0950	0951	0952	
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMELEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja						
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
			0196	0197	0950	0951	0952	
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0196	0197	0950	0951	0952
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok					
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	
			0196	0197	0950	0951	0952	
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése						
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja						
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja						
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0196	0197	0950	0951	0952
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0410	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0196	0197	0950	0951	0952
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja					

		Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			Nemteljesítő kitettségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
			A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
			0196	0197	0950	0951	0952
			V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja					

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja				
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja				
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja				
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése				
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 217. pontja				
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 220. pontja				
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0410	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Teljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
			0201	0200	0205	0210
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja				

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

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

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

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

			Bruttó könyv szerinti érték						
			Hivatkozások		Teljesítő				
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		
			0010	ebből: átstrukturált kitettségek 0020	0030	0040	0050		
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja		
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0070		Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja						
0080	Háztartá- sok	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti arány- nyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti arány- nyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						

			Bruttó könyv szerinti érték					
			Teljesítő		Nemteljesítő			
			ebből: átstrukturált teljesítő kitétségek	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétségek	0080	Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	
								0060
			V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja					
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja					
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja					
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					

			Bruttó könyv szerinti érték						
			Teljesítő		Nemteljesítő				
			ebből: átstrukturált teljesítő kitettségek	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek	0060	0070	0080	0090	0100
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0070		Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja						
0080	Háztartások	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						

			Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	
			0110	0120	0130	0140	0150	0160	
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja						
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja						
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja						
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						

			Bruttó könyv szerinti érték						
			Nemteljesítő						
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	
			0110	0120	0130	0140	0150	0160	
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0070		Lakóingatlanon fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja						
0080	Háztartások	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						

			Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege				
				Nemteljesítő		Ebből: Átstrukturált kitétségek	Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés		Ebből: Átstrukturált teljesítő kitétségek
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
				0170	0180	0190	0200	0210	
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja						
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja						
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja						
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						

			Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege			
				Nemteljesítő			Ebből: Átstrukturált kitétségek	Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
				0170		0180	0190	0200	0210
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0070		Lakóingatlanon fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja						
0080	Háztartások	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						

			Hivatkozások	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege				
				Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok				
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	
				0220	0230	0240	0250	
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja					
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja					
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja					
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					

			Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege				
				Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	
				0220	0230	0240	0250	
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0070		Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja					
0080	Háztartások	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					

			Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege				
				Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek
				0260	0270	0280	0290	0300
				V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja					
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja					
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja					
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					

			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege						
			Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						
			Hivatkozások		A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek
					0260	0270	0280	0290	0300
					V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0070		Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja						
0080	Háztartások	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja						

			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege				
			V. melléklet 2. részének 119. pontja				
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák				
			Teljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
			0310	0320	0330	0340	
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja				
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja				
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja				
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				

			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege				
			V. melléklet 2. részének 119. pontja				
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák				
			Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
			0310	0320	0330	0340	
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0070		Lakóingatlanlal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja				
0080	Háztartások	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				

19. Átstrukturált kitettségekkel kapcsolatos információk

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			0010	0020	0030	0040	0050
		CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja	
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			0010	Átstrukturált teljesítő kitettségek			
				0020	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
		CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja	
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja					
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			0010	0020	0030	0040	0050
		CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja	
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			0010	0020	0030	0040	0050
		CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja	
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			0010	Átstrukturált teljesítő kitettségek			
				0020	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
		CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja	
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0910	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			0010	0020	0030	0040	0050
		CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja	
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			0010	0020	0030	0040	0050
		CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja	
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettségek
			0010	0020	0030	0040	0050
		CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja	
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249.pontja					
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 246. pontja					
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 247. pontja					
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja					

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja	
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja	
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja	
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja						
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitettségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja	
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja	
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitettségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja	
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja	
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja	
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						

		Hivatkozások	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
			Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
				Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja	
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249.pontja						
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 246. pontja						
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 247. pontja						
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			0120	0130	0140	0150	0160
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			0120	0130	0140	0150	0160
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja	
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Újrafinanszírozás
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok		
			0120	0130	0140	0150	0160	
	V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja			
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja						
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			0120	0130	0140	0150	0160
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja			
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			0120	0130	0140	0150	0160
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja	
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			0120	0130	0140	0150	0160
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELMELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Újrafinanszírozás
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok		
			0120	0130	0140	0150	0160	
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja		
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			0120	0130	0140	0150	0160
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					

		Hivatkozások	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
			0120	0130	0140	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
			V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249.pontja					
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 246. pontja					
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 247. pontja					
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja					

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			0170	0175	0180	0185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja				
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			0170	0175	0180	0185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			0170	0175	0180	0185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja				
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			0170	0175	0180	0185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			0170	0175	0180	0185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			0170	0175	0180	0185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0910	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			0170	0175	0180	0185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				

		Hivatkozások	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
			0170	0175	0180	0185
			V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0930	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				

		A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
		Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
			Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
		0170	0175	0180	0185
		V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
Hivatkozások					
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249.pontja			
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 246. pontja			
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 247. pontja			
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja			

20. **Földrajzi megoszlás**20.1 **Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint**

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			0010	0020
0010	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja		
0020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja		
0030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	V. melléklet 2. részének 2. pontja		
0040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja		
0050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 9 A. függelék		
0060	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék		
0070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
0080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0090	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0096	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése		
0097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
0098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0099	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		
0120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0141	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		
0142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése		
0143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték	
			V. melléklet 1. részének 27. pontja	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			0010	0020
0144	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0181	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése		
0182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja		
0250	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
0260	Tárgyi eszközök			
0270	Immateriális javak	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja		
0280	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja		
0290	Adókövetelések	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
0300	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
0310	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja		
0320	ESZKÖZÖK	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG 6		

20.2. Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			0010	0020
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése		
0020	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7 bekezdésének a) pontja		
0030	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja		
0040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése		
0080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése		
0120	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja		
0160	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
0170	Céltartalékok	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja		

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			0010	0020
0180	Adókötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
0190	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja		
0200	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 13. pontja		
0210	Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja		
0220	KÖTELEZETTSÉGEK	IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG 6		

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

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			0010	0020
0010	Kamatbevétel	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja		
0020	(Kamatráfordítások)	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja		
0030	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)	IFRIC 2 11. bekezdése		
0040	Osztalékbevétel	V. melléklet 2. részének 40. pontja		
0050	Díj- és jutalékbevételek	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja		
0060	(Díj- és jutalékráfordítások)	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja		
0070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	V. melléklet 2. részének 45. pontja		
0080	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 43. és 46. pontja		

		Hivatkozások	Tárgydőszak	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja 0010	V. melléklet 2. részének 270. pontja 0020
0083	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége	IFRS 9 5.7.1. bekezdése		
0090	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja		
0100	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	V. melléklet 2. részének 47–48. pontja		
0110	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja		
0120	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	V. melléklet 2. részének 56. pontja		
0130	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IAS 1 34. bekezdése		
0140	Egyéb működési bevétel	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja		
0150	(Egyéb működési költségek)	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja		
0155	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ			
0160	(Igazgatási költségek)			
0165	(Pénzbeli hozzájárulás szanalási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez)	V. melléklet 2. részének 48i. pontja		
0170	(Értékcsökkenés)	IAS 1102. és 104. bekezdése		
0171	Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó	IFRS 9 5.4.3. bekezdése, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja		
0180	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszairása)	IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98 bekezdésének b), f), g) pontja		
0190	(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	IFRS 7 20. bekezdésének a) viii. pontja; V. melléklet 2. részének 51. és 53. pontja		
0200	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	IAS 28 40–43. bekezdése		

		Hivatkozások	Tárgyidőszak	
			Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
			V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
			0010	0020
0210	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)	IAS 36126. bekezdésének a), b) pontja		
0220	Eredményben elszámolt negatív cégérték	IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		
0230	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	V. melléklet 2. részének 54. pontja		
0240	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja		
0250	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	IAS 1102. bekezdése, IG 6; IFRS 5 33A. bekezdése		
0260	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
0270	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	IAS 1, IG 6		
0280	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	IAS 1 82. bekezdésének ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 56. pontja		
0290	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja		

20.4. Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

Z-
tengely

Az ügyfél székhelye szerinti ország

	Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú	ebből: Értévesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök, beleértve a központi bankokkal szembeni számlakövetéseket és egyéb látra szóló betéteket	Ebből: átstrukturált	Ebből: nemteljesítő	ebből: nemteljesítő (defaulted)	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja							
0020	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése							
0050	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0060	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							

		Hivatkozások	Bruttó könyvszerinti érték					Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív változás negatív változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	
				Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú	ebből: Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök, beleértve a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket	Ebből: átstrukturált	Ebből: nemteljesítő			ebből: nemteljesítő (defaulted)
0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040			
0070	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0075	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja								
0080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja								
0090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								

		Hivatkozások	Bruttó könyvszerinti érték					Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív változás negatív változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	
				Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú	ebből: Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök, beleértve a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket	Ebből: átstrukturált	Ebből: nemteljesítő			ebből: nemteljesítő (defaulted)
0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040			
0130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0140	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja								
0150	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0160	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0170	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0180	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0190	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0200	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								

		Hivatkozások	Bruttó könyvszerinti érték					Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív változás negatív érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	
				Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú	ebből: Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök, beleértve a központi bankokkal szembeni számlakövetéseket és egyéb látra szóló betéteket	Ebből: átstrukturált	Ebből: nemteljesítő			ebből: nemteljesítő (defaulted)
0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040			
0210	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
0220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0230	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
0240	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja								

20.5. Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

z-
tengely Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	Névérték				Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék
				Ebből: átstrukturált	Ebből: nemteljesítő	ebből: nemteljesítő (defaulted)	
				V. melléklet 2. részének 118. és 271. pontja	V. melléklet 2. részének 240–258. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	Adott hitelnyújtási elkötelezések	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja					
0020	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja					
0030	Egyéb adott elkötelezések	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja					

20.6. Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

z-
tengely Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 1. részének 27. pontja és 2. részének 271. pontja
			0010
0010	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 1. részének 44. e) pontja és 2. részének 272. pontja	
0020	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0040	Rövid pozíciók	IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja V. melléklet 1. része 44. bekezdésének d) pontja	
0050	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0060	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 1. részének 27. pontja és 2. részének 271. pontja
			0010
0070	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
0130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	

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

z-
tengely Az ügyfél székhelye szerinti ország

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja				
			Bruttó könyv szerinti érték	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	A. Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	NACE rendelet					
0020	B. Bányászat és kőfejtés	NACE rendelet					
0030	C. Feldolgozóipar	NACE rendelet					
0040	D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	NACE rendelet					
0050	E. Vízellátás	NACE rendelet					
0060	F. Építőipar	NACE rendelet					

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja				
			Bruttó könyvszerinti érték	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
			0010	0011	0012	0021	0022
0070	G. Nagy- és kiskereskedelem	NACE rendelet					
0080	H. Szállítás, raktározás	NACE rendelet					
0090	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	NACE rendelet					
0100	J. Információ és kommunikáció	NACE rendelet					
0105	K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	NACE rendelet					
0110	L. Ingatlanügyletek	NACE rendelet					
0120	M. Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	NACE rendelet					
0130	N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	NACE rendelet					
0140	O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	NACE rendelet					
0150	P. Oktatás	NACE rendelet					
0160	Q. Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	NACE rendelet					
0170	R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő	NACE rendelet					

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja				
			Bruttó könyv szerinti érték	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
0010	0011	0012	0021	0022			
0180	S. Egyéb szolgáltatás	NACE rendelet					
0190	HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 1. részének 32. pontja					

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

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 2. részének 278–279. pontja
			0010
0010	Ingtatlanok, gépek és berendezések	IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja	
0020	Átértékelési modell	IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
0030	Bekerülésiérték-modell	IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
0040	Befektetési célú ingatlan	IAS 40 IN5. bekezdés; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja	
0050	Valósértékmodell	IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése	
0060	Bekerülésiérték-modell	IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja	
0070	Egyéb immateriális javak	IAS 38 8. és 118. bekezdése	
0080	Átértékelési modell	IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 75–87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja	
0090	Bekerülésiérték-modell	IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 74. bekezdése	

22. **Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások**22.1. **Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint**

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			V. melléklet 2. részének 280. pontja
		IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	0010
0010	Díj- és jutalékbevételek	V. melléklet 2. részének 281–284. pontja	
0020	Értékpapírok		
0030	Kibocsátások	V. melléklet 2. részének 284. a) pontja	
0040	Transzfermegbízások	V. melléklet 2. részének 284. b) pontja	
0050	Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek	V. melléklet 2. részének 284. c) pontja	
0051	Vállalati pénzügyek		
0052	M&A tanácsadás	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja	
0053	Treasury szolgáltatások	V. melléklet 2. részének 284. f) pontja	
0054	Vállalati pénzügyi tevékenységekkel kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek	V. melléklet 2. részének 284. g) pontja	
0055	Díj alapú tanácsadás	V. melléklet 2. részének 284. h) pontja	
0060	Elszámolás és teljesítés	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	
0070	Vagyonkezelés	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja	
0080	Letétkezelés [üggyfáltípus szerint]	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. b) pontja	
0090	Kollektív befektetés		
0100	Letétkezelési szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek		
0110	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. c) pontja	
0120	Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. d) pontja	
0131	Pénzforgalmi szolgáltatások	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	
0132	Folyószámlák	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	
0133	Hitelkártyák	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	
0134	Betéti kártyák és egyéb kártyás fizetések	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	

		Hivatkozások		Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 280. pontja
		IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja		0010
0135	Átutalások és egyéb fizetési megbízások	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja		
0136	Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja		
0140	Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrások [terméktípus szerint]	V. melléklet 2. részének 284. l) pontja; 285. f) pontja		
0150	Kollektív befektetés			
0160	Biztosítási termékek			
0170	Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek			
0180	Strukturált finanszírozás	V. melléklet 2. részének 284. n) pontja		
0190	Hitelszolgálati tevékenység	V. melléklet 2. részének 284. o) pontja		
0200	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. p) pontja		
0210	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. p) pontja		
0211	Nyújtott hitelek	V. melléklet 2. részének 284. r) pontja		
0213	Deviza	V. melléklet 2. részének 284. s) pontja		
0214	Áru	V. melléklet 2. részének 284. t) pontja		
0220	Egyéb díj- és jutalékbevételek	V. melléklet 2. részének 284. u) pontja		
0230	(Díj- és jutalékráfordítások)	V. melléklet 2. részének 281–284. pontja		
0235	(Értékpapírok)	V. melléklet 2. részének 284. d) pontja		
0240	(Elszámolás és teljesítés)	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja		
0245	(Vagyonkezelés)	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja		
0250	(Letétkezelés)	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. b) pontja		
0255	(Pénzforgalmi szolgáltatások)	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja		
0256	(ebből: hitel-, betéti és egyéb kártyák)			
0260	(Hitelszolgálati tevékenység)	V. melléklet 2. részének 284. o) pontja		

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			V. melléklet 2. részének 280. pontja
		IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	0010
0270	(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	V. melléklet 2. részének 284. q) pontja	
0280	(Kapott pénzügyi garanciák)	V. melléklet 2. részének 284. q) pontja	
0281	(Termékek külső forgalmazása)	V. melléklet 2. részének 284. m) pontja	
0282	(Deviza)	V. melléklet 2. részének 284. s) pontja	
0290	(Egyéb díj- és jutalékfordítás)	V. melléklet 2. részének 284. u) pontja	

22.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök

		Hivatkozások	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege
			V. melléklet 2. részének 285. g) pontja
			0010
0010	Vagyonkezelés [ügylettípus szerint]	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	
0020	Kollektív befektetés		
0030	Nyugdíjalapok		
0040	Ügyfélportfóliók egyedi kezelése		
0050	Egyéb befektetési eszközök		
0060	Letétkezelt eszközök [ügylettípus szerint]	V. melléklet 2. részének 285. b) pontja	
0070	Kollektív befektetés		
0080	Egyéb		
0090	Ebből: más gazdálkodó egységekre bízott		
0100	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	V. melléklet 2. részének 285. c) pontja	
0110	Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	V. melléklet 2. részének 285. d) pontja	
0120	Pénzforgalmi szolgáltatások	V. melléklet 2. részének 285. e) pontja	
0130	Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrások [terméktípus szerint]	V. melléklet 2. részének 285. f) pontja	
0140	Kollektív befektetés		
0150	Biztosítási termékek		
0160	Egyéb		

23. **Hitelek és előlegek: kiegészítő információk**

23.1. **Hitelek és előlegek: Instrumentumok száma**

			Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)				
			Teljesítő				
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
			Hivatkozások	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050	
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja					
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0030	ebből: Lakóingatlanhoz fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-eknek	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

			Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)				
			Teljesítő				
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0080	Hitelek és előlegek per előtti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja					
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

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

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

			Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)			
			Nemteljesítő			
					Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
		0060	0070	0080	0090	
0080	Hitelek és előlegek per előtti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja				
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0100	ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
			Teljesítő				
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0080	Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja					
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

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

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
			Teljesítő				
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0220	Hitelek és előlegek per alatti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja					
0230	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0240	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0250	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0260	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0270	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0280	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
			Teljesítő				
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
			Hivatkozások	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050	
0290	Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja					
0300	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0350	Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja					

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
			Teljesítő				
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0360	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0370	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

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

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
					Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
		0060	0070	0080	0090	
0080	Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja				
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

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

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

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
					Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
		0060	0070	0080	0090	
0290	Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja				
0300	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0350	Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja				

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
					Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitétségek	ebből: Átstrukturált kitétségek
Hivatkozások		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
		0060	0070	0080	0090	
0360	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0370	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

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

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

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

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

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
			A késedelem > 90 nap			
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
		Hivatkozások	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130
0290	Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja				
0300	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-k-nak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0350	Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja				

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
			A késedelem > 90 nap			
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
Hivatkozások		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	
		0100	0110	0120	0130	
0360	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0370	ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
			A késedelem > 90 nap			
			A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			Hivatkozások	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		0140	0150	0160	0170	
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja				
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

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

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

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
			A késedelem > 90 nap			
			A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			Hivatkozások	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		0140	0150	0160	0170	
0220	Hitelek és előlegek per alatti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja				
0230	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0240	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0250	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0260	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0270	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0280	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
			A késedelem > 90 nap			
			A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			Hivatkozások	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		0140	0150	0160	0170	
0290	Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja				
0300	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0350	Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja				

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
			A késedelem > 90 nap			
			A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
		Hivatkozások	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0140	0150	0160	0170
0360	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0370	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-eknek	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

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

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

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Teljesítő			
			ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	
			ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	
Hivatkozások		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050
0060	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0070	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0080	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0090	A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0100	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
			Teljesítő				
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
			Hivatkozások	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050	
0110	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0120	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0130	Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0140	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0150	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					

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

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

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
					Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitétségek	ebből: Átstrukturált kitétségek
Hivatkozások		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
		0060	0070	0080	0090	
0060	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0070	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0080	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0090	A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0100	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				

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

			Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
			Nemteljesítő			
					Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
		0060	0070	0080	0090	
0160	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfede- zeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0170	A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállala- toknak nyújtott, kereskedelmi ingat- lanhoz kapcsolódó, ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0180	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0190	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %- nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfe- dezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0200	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfede- zeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)				
			Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitettségek		
			Hivatkozások		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek	
		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja					
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0030	ebből: Lakóingatlanhoz fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-k-nak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)				
					Teljesítő		
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0080	Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja					
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)			
					Teljesítő	
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap
Hivatkozások		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0150	Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja				
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0180	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0190	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0200	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

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

			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)			
			Nemteljesítő			
					Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
		0060	0070	0080	0090	
0080	Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja				
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-eknek	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege				
			V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja				
					Teljesítő		
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
Hivatkozások		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0150	Hitelek és előlegek fedezetéül kapott ingatlanbiztosítékok	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja					

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

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

			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege			
			V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
			Nemteljesítő			
					Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
			ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	
Hivatkozások		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
		0060	0070	0080	0090	
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0150	Hitelek és előlegek fedezetéül kapott ingatlanbiztosítékok	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

			Halmozott részleges leírások összege (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)			
			Nemteljesítő			
			A késedelem > 90 nap			
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év
Hivatkozások		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	
		0100	0110	0120	0130	
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja				
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

			Halmozott részleges leírások összege (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)			
			Nemteljesítő			
			A késedelem > 90 nap			
			A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
			Hivatkozások	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		0140	0150	0160	0170	
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja				
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

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

24.1. Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitétségek be- és kiáramlásai

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)						
			Nemteljesítő kitétségek – hitelek és előlegek						
			ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
					ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	ebből: Kkv-k		ebből: Kereske delmi ingat lanhoz kapcso ló hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	
						ebből: Kereske delmi ingat lanhoz kapcso ló hitelek			
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0010	Nyitó egyenleg	V. melléklet 2. részének 328.pontja							
0020	Beáramlások	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja							
0030	Teljesítő nem átstrukturált kategóriából való átsorolás miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja							
0040	Teljesítő átstrukturált kategóriából való átsorolás miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja							
0050	ebből: korábban a nemteljesítő kategóriából átsorolt, próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitétség kategóriából átsorolt	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. b) pontja							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)						
			Nemteljesítő kitétségek – hitelek és előlegek						
			ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
					ebből: Lakóingatlanlannal fedezett hitelek	ebből: Kkv-k			ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
								ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0060	Kitettségvásárlás miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja							
0070	Felhalmozott kamat miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. a) pontja							
0080	Egyéb okok miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. c) pontja							
0090	Ebből: Egynél többszöri beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. a) pontja							
0100	Ebből: Az elmúlt 24 hónapban nyújtott kitétségek beáramlása	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja							
0110	Ebből: Az időszak alatt nyújtott kitétségek beáramlása	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)						
			Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek						
			ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
					ebből: Lakóingatlanlannal fedezett hitelek	ebből: Kkv-k			ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
						ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek			
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0120	Kiáramlások	V. melléklet 2. részének 239iii–239v., 331. és 332. pontja							
0130	Teljesítő nem átstrukturált kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja							
0140	Teljesítő átstrukturált kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja							
0150	Részleges vagy teljes hitelviszafizetés miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. b) pontja, 331. és 332. pontja							
0160	Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja, 331. és 332. pontja							
0170	Biztosíték likvidálásából származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)						
			Nemteljesítő kitétségek – hitelek és előlegek						
			ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
					ebből: Lakóingatlanlannal fedezett hitelek	ebből: Kkv-k			ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
								ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0180	ebből: Leírások biztosítékok likvidálásával összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja							
0190	Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja, 331. és 332. pontja							
0200	A biztosíték birtokbavételéből származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja							
0210	ebből: Leírások a biztosíték birtokbavételével összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja							
0220	Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja, 331. és 332. pontja							
0230	Instrumentumok értékesítéséből származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)						
			Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek						
			ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
					ebből: Lakóingatlanlannal fedezett hitelek	ebből: Kkv-k			ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
						ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek			
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0240	ebből: Leírások instrumentumok értékesítésével összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja							
0250	Kockázatát ruházás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja, 331. és 332. pontja							
0260	Kockázatát ruházásból származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja							
0270	ebből: Leírások kockázatát ruházással összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja							
0280	Leírások miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. g) pontja, 331. és 332. pontja							
0290	Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239vi., 331. és 332. pontja							

		Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)					
			Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek					
			ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
					ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	ebből: Kkv-k		ebből: Kereske delmi ingat lanhoz kapcs lódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
							ebből: Kereske delmi ingat lanhoz kapcs lódó hitelek	
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0300	Egyéb okok miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. h) pontja, 331. és 332. pontja						
0310	Ebből: Az időszak alatt nemteljesítővé vált nemteljesítő kitettségek kiáramlása	V. melléklet 2. részének 334. pontja						
0320	Záró egyenleg	V. melléklet 2. részének 328.pontja						

24.2. Hitelek és előlegek: Értékvesztés változása és a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitétségek esetében

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

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

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

25. **Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok**25.1. **Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások**

		Hivatkozások	Adósságegyenleg-csökkenés		Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok				
			Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő		
							≤ 2 évig		
							Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja				
0010	0020	0030	0040	0050	0060				
0010	Nyitó egyenleg	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja							
0020	Biztosíték beáramlása az időszak alatt	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja							
0030	Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja							
0040	Az értékben bekövetkezett pozitív változás miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja							
0050	Biztosíték kiáramlása az időszak alatt	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja							
0060	Kiáramlás, amely esetében pénzeszköz beszedésére került sor	V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja							

		Hivatkozások	Adósságegyenleg-csökkentés		Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok					
									A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő	
							≤ 2 évig			
			Bruttó könyv szerinti érték	Halmazott érték-vesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték		
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja					
0010	0020	0030	0040	0050	0060					
0070	Beszedett pénzeszköz költségek nélkül	V. melléklet 2. részének 347. pontja								
0080	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség	V. melléklet 2. részének 347. pontja								
0090	Kiáramlás pénzügyi instrumentummal való helyettesítés mellett	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja								
0100	Nyújtott finanszírozás	V. melléklet 2. részének 347. pontja								
0110	Az értékben bekövetkezett negatív változás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja								
0120	Záró egyenleg	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja								

		Hivatkozások	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolásától eltérő biztosítékok					
			A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő				Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
			> 2 évig ≤ 5 évig		> 5 évig			
			Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 175. pontja
0070	0080	0090	0100	0110	0120			
0010	Nyitó egyenleg	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja						
0020	Biztosíték beáramlása az időszak alatt	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja						
0030	Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja						
0040	Az értékben bekövetkezett pozitív változás miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja						
0050	Biztosíték kiáramlása az időszak alatt	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja						
0060	Kiáramlás, amely esetében pénzeszköz beszedésére került sor	V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja						

		Hivatkozások	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok					
			A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő				Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
			> 2 évig ≤ 5 évig		> 5 évig			
			Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja
0070	0080	0090	0100	0110	0120			
0070	Beszedett pénzeszköz költségek nélkül	V. melléklet 2. részének 347. pontja						
0080	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség	V. melléklet 2. részének 347. pontja						
0090	Kiáramlás pénzügyi instrumentummal való helyettesítés mellett	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja						
0100	Nyújtott finanszírozás	V. melléklet 2. részének 347. pontja						
0110	Az értékben bekövetkezett negatív változás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja						
0120	Záró egyenleg	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja						

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

		Hivatkozások	Adósságegyenleg-csökkenés		Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok								
								A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő					
			Bruttó könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	≤ 2 évig			
										Negatív változás halmazott összege	Negatív változás halmazott összege		
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja						
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080						
0010	Lakóingatlan	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja											
0020	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja											
0030	Kereskedelmi ingatlan	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja											
0040	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja											
0050	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal foglalkozó vállalatokhoz kapcsolódó telek (a mezőgazdasági földterület kivételével)	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja											
0060	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel rendelkező telek	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja											

		Hivatkozások	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolási biztosítéktól eltérő biztosítékok							
			A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő						Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
			> 2 évig ≤ 5 évig			> 5 évig				
			Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja			
0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160			
0070	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel nem rendelkező telek	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja								
0080	Ingó vagyontárgyak	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja								
0090	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja								
0100	Egyéb	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja								
0110	Összesen	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja								
0120	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok száma	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja								

25.3. Birtokbavétellel megszerzett, „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítékok

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

26. Átstrukturálás-kezelés és az átstrukturálás minősége

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

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

30. Mérlegen kívüli tevékenységek: Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben30.1. Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben

	Hivatkozások	A mérlegben megjelenített pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke	Ebből: lehívott likviditási támogatás	Lehívott likviditási támogatás valós értéke	A mérlegben megjelenített pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli kitétségek névértéke	Ebből: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke	Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek
		IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 286. pontja		IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja		IFRS 12 B26. bekezdésének b) pontja V. melléklet 2. részének 287. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	Összesen							

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

A tevékenységek jellege szerint	Hivatkozások	Könyv szerinti érték			
		Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyonkezelés	Más tevékenységek	
		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja		
	IFRS 12 24. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja	0010	0020	0030	
0010	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök	IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
0021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–239. pontja			
0030	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja			

A tevékenységek jellege szerint		Hivatkozások	Könyv szerinti érték		
			Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyonkezelés	Más tevékenységek
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	
		IFRS 12 24. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja	0010	0020	0030
0040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése			
0050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0070	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek	IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
0080	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése			
0090	Származtatott ügyletek	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja			
0100	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
0110	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
			Névérték		
0120	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegén kívüli kitettségek	IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja			
0131	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja			

31. Kapcsolt felek

31.1. Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben

		Hivatkozások V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	Nyitott egyenlegek					
			Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek	
			IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja	
			0010	0020	0030	0040	0050	
0010	Kiválasztott pénzügyi eszközök	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja						
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 32 11. bekezdése						
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja						
0040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja						
0050	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–239. pontja						
0060	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja						
0070	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja						
0080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja						
0090	Adott hitelnyújtási kötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségek névértéke	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja						

		Hivatkozások V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	Nytított egyenlegek				
			Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
			IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének d) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 289. pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
			0010	0020	0030	0040	0050
0100	ebből: nemteljesítő	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 117. pontja					
0110	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 290. pontja					
0120	Származtatott ügyletek névleges összege	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja					
0131	Az értékvesztés és a hitelkockázat-változából származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	IAS 24 1. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 291. pontja					
0132	Nemteljesítő mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalék	V. melléklet 2. részének 11. pontja, 106. pontja és 291. pontja					

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

		Hivatkozások V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	Tárgydíjszak					
			Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek	
			IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja	
			0010	0020	0030	0040	0050	
0010	Kamatbevétel	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja						
0020	Kamatráfordítások	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja						
0030	Osztalékbevétel	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja						
0040	Díj- és jutalékbevételek	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja						
0050	Díj- és jutalékráfordítások	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja						
0060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja						

		Hivatkozások V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	Tárgydíszak				
			Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
			IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
			0010	0020	0030	0040	0050
0070	Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 292. pontja					
0080	Nemteljesítő kitettségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	IAS 24 18. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 293. pontja					
0090	Nemteljesítő kitettségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszairása	V. melléklet 2. részének 50. és 293. pontja					

40. **Csoportszerkezet**40.1. **Csoportszerkezet: „intézményenként”**

Kód	Kód típusa	Nemzeti kód	Jogalany neve	A belépés időpontja	A befektetést befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje	A befektetést befogadó mérlegfőösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége	A befektetést befogadó székhelye	A befektetést befogadó szektora
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. a) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. b) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. c) pontja	IFRS 12 12. bekezdés a) pontja, 21. bekezdés a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. d) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. e) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja	IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja	IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja	IFRS 12 B12. bekezdés b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja	IFRS 12 12. bekezdés b) pontja, 21. bekezdés a) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. h) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. i) pontja
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095

NACE-kód	Halmazott tőke-részesedés [%]	Szavazati jogok [%]	Csoportszerkezet [kapcsolat]	Elszámolási módszer [Számviteli csoport]	Elszámolási módszer [CRR csoport]	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége	A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték	Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. j) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. k) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. l) pontja	IFRS 12 10. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. m) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. n) pontja	CRR 18. cikke; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. o) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. p) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. r) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. s) pontja
0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Csoportszerkezet: „instrumentumonként”**

Értékpapírkód	Befektetést befogadó		Holdingtársaság				Halmazott tőke-részesedés (%)	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége
	Kód	Kód típusa	Kód	Kód típusa	Nemzeti kód	A holdingtársaság neve			
V. melléklet 2. részének 297. a) pontja	V. melléklet 2. részének 296. a) pontja és 297. e) pontja	V. melléklet 2. részének 296. b) pontja és 297. e) pontja	V. melléklet 2. részének 297. b) pontja	V. melléklet 2. részének 297. c) pontja	V. melléklet 2. részének 297. d) pontja		V. melléklet 2. részének 296. j) pontja és 297. e) pontja	V. melléklet 2. részének 296. o) pontja és 297. e) pontja	V. melléklet 2. részének 296. p) pontja és 297. e) pontja
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. Valós érték

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

		Hivatkozások V. melléklet 2. részének 298. pontja	Valós érték IFRS 7 25–26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja		
				1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
				0010	0020	0030
ESZKÖZÖK						
0015	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése				
0016	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0017	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
KÖTELEZETTSÉGEK						
0070	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése				
0080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja				
0090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja				
0100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja				

41.2. A valós érték opció alkalmazása

		Hivatkozások	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja			
			Számviteli meg nem felelés	Kezelés valós érték alapján	Hibrid szerződések	Hitelkockázat szempontjából kezelt
			IFRS 9 B4.1.29. bekezdése	IFRS 9 B4.1.33. bekezdése	IFRS 9 4.3.6. bekezdése; IFRS 9 4.3.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 300. pontja	IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 301. pontja
			0010	0020	0030	0040
ESZKÖZÖK						
0010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése				
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
KÖTELEZETTSÉGEK						
0050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése				
0060	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja				
0070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja				
0080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja				

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

		Hivatkozások V. melléklet 2. részének 302. pontja	Könyv szerinti érték	
			ebből: használatijog-eszközök	
			IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja, 53. bekezdésének j) pontja, V. melléklet 2. részének 303i. pontja	
			0010	0020
0010	Ingtalanok, gépek és berendezések	IAS 16 6. bekezdése; IAS 16 29. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja		
0015	Ebből: Szoftvereszközök	IAS 38 4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 303. pontja		
0020	Átértékelési modell	IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja		
0030	Bekerülésiérték-modell	IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja		
0040	Befektetési célú ingatlan	IAS 40 5. és 30. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja		
0050	Valósértékmodell	IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése		
0060	Bekerülésiérték-modell	IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja		
0070	Egyéb immateriális javak	IAS 38 8., 118. és 122. bekezdése; V. melléklet 2. részének 303. pontja		
0075	Ebből: Szoftvereszközök	IAS 38 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 303. pontja		
0080	Átértékelési modell	IAS 38 75–87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja		
0090	Bekerülésiérték-modell	IAS 38 74. bekezdése		

43. Céltartalékok

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja				Egyéb céltartalékok	
			Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelek	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és adott garanciák és az IFRS 4 szerint értékelt adott garanciák
			IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	IAS 19153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. pontja	IAS 37 70–83. bekezdése, 84. bekezdésének a) pontja	IAS 37 14. bekezdése és 84. bekezdésének a) pontja		IAS 37. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 304–305. pontja
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték az időszak elején]	IAS 37 84. bekezdésének a) pontja						
0020	Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését	IAS 37 84. bekezdésének b) pontja						
0030	(-) Felhasznált összegek	IAS 37 84. bekezdésének c) pontja						
0040	(-) Fel nem használt, az időszak során visszaírt összegek	IAS 37 84. bekezdésének d) pontja						
0050	A diszkontált összeg [az idő múlása] növekedése és a diszkont-ráta bármilyen változásának hatása	IAS 37 84. bekezdésének e) pontja						
0060	Egyéb mozgások							
0070	Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]	IAS 37 84. bekezdésének a) pontja						

44. **Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások**44.1. **A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői**

		Hivatkozások	Összeg
			V. melléklet 2. részének 306–307. pontja
			0010
0010	A meghatározott juttatási program eszközeinek valós értéke	IAS 19140. bekezdésének a) i. pontja, 142. bekezdése	
0020	Ebből: Az intézmény által kibocsátott pénzügyi instrumentumok	IAS 19143. bekezdése	
0030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 19142. bekezdésének b) pontja	
0040	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	IAS 19142. bekezdésének c) pontja	
0050	Ingatlan	IAS 19142. bekezdésének d) pontja	
0060	A meghatározott juttatási program egyéb eszközei		
0070	A meghatározott juttatási kötelek jelenértéke	IAS 19140. bekezdésének a) ii. pontja	
0080	Az eszközértékhatar hatása	IAS 19140. bekezdésének a) iii. pontja	
0090	A meghatározott juttatási program nettó eszközei [Könyv szerinti érték]	IAS 19 63. bekezdése; V. melléklet 2. részének 308. pontja	
0100	Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelekre képzett céltartalék [könyv szerinti érték]	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	
0110	Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke	IAS 19,140. bekezdésének b) pontja	

44.2. **A meghatározott juttatási kötelek változásai**

		Hivatkozások	Meghatározott juttatási kötelek
			V. melléklet 2. részének 306. pontja és 309. pontja
			0010
0010	Nyitó egyenleg [jelenérték]	IAS 19140. bekezdésének a) ii. pontja	
0020	Tárgydíjazati szolgálat költsége	IAS 19141. bekezdésének a) pontja	
0030	Kamatköltség	IAS 19141. bekezdésének b) pontja	
0040	Fizetett hozzájárulások	IAS 19141. bekezdésének f) pontja	
0050	Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	IAS 19141. bekezdésének c) ii. pontja	
0060	Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	IAS 19141. bekezdésének c) iii. pontja	

		Hivatkozások	Meghatározott juttatási kötelmek
			V. melléklet 2. részének 306. pontja és 309. pontja
			0010
0070	Devizaárfolyam növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 19141. bekezdésének e) pontja	
0080	Kifizetett juttatások	IAS 19141. bekezdésének g) pontja	
0090	Múltbeli szolgálat költsége, az elszámolásokból eredő nyereségekkel és veszteségekkel együtt	IAS 19,141. bekezdésének d) pontja	
0100	Üzleti kombinációkból és elidegenítésekből származó növekedés vagy (-) csökkenés	IAS 19141. bekezdésének h) pontja	
0110	Egyéb növekedés vagy (-) csökkenés		
0120	Záró egyenleg [jelenérték]	IAS 19140. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 310. pontja	

44.3. Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint

		Hivatkozások	Tárgydíjszak
			0010
0010	Nyugdíjak és hasonló költségek	V. melléklet 2. részének 311. a) pontja	
0020	Részvényalapú kifizetések	IFRS 2 44. bekezdése; V. melléklet 2. részének 311. b) pontja	
0030	Bérek és keresetek	V. melléklet 2. részének 311. c) pontja	
0040	Társadalombiztosítási járulékok	V. melléklet 2. részének 311. d) pontja	
0050	Végkielégítések	IAS 19 8. bekezdése, V. melléklet 2. részének 311. e) pontja	
0060	Egyéb típusú személyi jellegű ráfordítások	V. melléklet 2. részének 311. f) pontja	
0070	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK		

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

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

45. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

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

		Hivatkozások	Tárgydíjszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
				V. melléklet 2. részének 312. pontja
			0010	0020
0010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		
0020	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése		
0030	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		

45.2. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség

		Hivatkozások	Tárgyidőszak
			V. melléklet 2. részének 313. pontja
			0010
0010	Ingtatlanok, gépek és berendezések	IAS 16 68. és 71. bekezdése	
0020	Befektetési célú ingatlan	IAS 40 69. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja, 98. bekezdésének d) pontja	
0030	Immateriális javak	IAS 38 113-115A. bekezdések; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
0040	Egyéb eszközök	IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
0050	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG	IAS 1 34. bekezdése	

45.3. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

		Hivatkozások	Bevételek	Ráfordítások
			0010	0020
0010	A valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valós értékének változásai	IAS 40 76. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja		
0020	Befektetési célú ingatlan	IAS 40 75. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja		
0030	Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan	IFRS 16 81. és 82. bekezdése; V. melléklet 2. részének 315. pontja		
0040	Egyéb	V. melléklet 2. részének 316. pontja		
0050	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL VAGY RÁFORDÍTÁS	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja		

46. A saját tőke-változások kimutatása

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsó)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem
			IAS 1106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	IAS 1106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IAS 1106. bekezdése
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]						
0020	Hibajavítások hatásai	IAS 1106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése					
0030	A számviteli politika változásainak hatásai	IAS 1106. bekezdésének b) pontja; IAS 1, IG6; IAS 8 22. bekezdése					
0040	Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]						
0050	Törzsrészesvények kibocsátása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0060	Elsőbbségi részesvények kibocsátása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fűződjő jog gyakorlása vagy lejárata	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0090	Tartozás átváltása saját tőkévé	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0100	Tőkeleszállítás	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0110	Osztalék	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1, IG6					

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázszió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem
			IAS 1106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	IAS 1106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IAS 1106. bekezdése
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Saját részvények vásárlása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 33. bekezdése					
0130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 33. bekezdése					
0140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0160	Átvezetés a saját tőke összetevői között	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja V. melléklet 2. részének 318. pontja					
0170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0180	Részvényalapú kifizetések	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2.10					
0190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1106. bekezdésének d) pontja					
0200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	IAS 1106. bekezdésének d) i–ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1, IG6					
0210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]						

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	Saját részvények (-)	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése	IAS 1106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	IAS 1106. bekezdése; IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1,106. bekezdésének a) pontja
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]						
0020	Hibajavítások hatásai	IAS 1106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése					
0030	A számviteli politika változásainak hatásai	IAS 1106. bekezdésének b) pontja; IAS 1, IG6; IAS 8 22. bekezdése					
0040	Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]						
0050	Törzsrészvények kibocsátása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0060	Elsőbbségi részvények kibocsátása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fűződjő jog gyakorlása vagy lejárata	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0090	Tartozás átváltása saját tőkévé	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0100	Tőkeleszállítás	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0110	Osztalék	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1, IG6					

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	Saját részvények (-)	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése	IAS 1106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	IAS 1106. bekezdése; IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1,106. bekezdésének a) pontja
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Saját részvények vásárlása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 33. bekezdése					
0130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 33. bekezdése					
0140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0160	Átvezetés a saját tőke összetevői között	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja V. melléklet 2. részének 318. pontja					
0170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja					
0180	Részvényalapú kifizetések	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2.10					
0190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1106. bekezdésének d) pontja					
0200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	IAS 1106. bekezdésének d) i–ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1, IG6					
0210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]						

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	Évközi osztalék (-)	Kisebbségi részesedések		Összesen
				Halmozott egyéb átfogó jó- vedelem	Egyéb tételek	
0110	0120	0130	0140			
0010	Nyitó egyenleg [úramegállapítás előtt]					
0020	Hibajavítások hatásai	IAS 1106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése				
0030	A számviteli politika változásainak hatásai	IAS 1106. bekezdésének b) pontja; IAS 1, IG6; IAS 8 22. bekezdése				
0040	Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]					
0050	Törzsrészesvények kibocsátása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja				
0060	Elsőbbségi részesvények kibocsátása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja				
0070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja				
0080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fűződjő jog gyakorlása vagy lejárat	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja				
0090	Tartozás átváltása saját tőkévé	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja				
0100	Tőkeleszállítás	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja				
0110	Osztalék	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1, IG6				

A saját tőke változásának forrása		Hivatkozások	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
				Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
0110	0120	0130	0140			
0120	Saját részvények vásárlása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 33. bekezdése				
0130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja IAS 32 33. bekezdése				
0140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja				
0150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja				
0160	Átvezetés a saját tőke összetevői között	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja V. melléklet 2. részének 318. pontja				
0170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja				
0180	Részvényalapú kifizetések	IAS 1106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2.10				
0190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 1106. bekezdésének d) pontja				
0200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	IAS 1106. bekezdésének d) i–ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1, IG6				
0210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]					

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

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

IV. MELLÉKLET

A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS A NEMZETI SZÁMVITELI SZABÁLYOZÁSSAL ÖSSZHANGBAN

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

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
		Pénzügyi kötelezettségek részletezése
8.1	F 08.01	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
8.2	F 08.02	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek
		Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
9.1	F 09.01	Mérlegen kívüli kitettségek a nemzeti GAAP szerint: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
9.1.1	F 09.01.1	Mérlegen kívüli kitettségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
9.2	F 09.02	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
10	F 10.00	Származtatott ügyletek – Kereskedési célú ügyletek és gazdasági fedezeti ügyletek
		Fedezeti elszámolások
11.1	F 11.01	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások: kockázattípus és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés
11.2	F 11.02	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint: Kockázattípusok szerinti részletezés
11.3	F 11.03	Nem származtatott fedezeti instrumentumok: számviteli portfólió és fedezetiügylet-típus szerinti részletezés
11.3.1	F 11.03.1	Nem származtatott fedezeti instrumentumok a nemzeti GAAP szerint: számviteli portfólió szerinti részletezés
11.4	F 11.04	Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben
		Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása
12	F 12.00	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a nemzeti GAAP szerint
12.1	F 12.01	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása
12.2	F 12.02	Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)
		Kapott biztosítékok és garanciák
13.1	F 13.01	Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése
13.2.1	F 13.02.1	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozósi időpontban tartott]
13.3.1	F 13.03.1	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott
14	F 14.00	Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
15	F 15.00	Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek
		Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
16.1	F 16.01	Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint
16.2	F 16.02	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint
16.3	F 16.03	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint
16.4	F 16.04	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint
16.4.1	F 16.04.1	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
16.5	F 16.05	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint
16.6	F 16.06	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek
16.7	F 16.07	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése
16.8	F 16.08	Egyéb igazgatási költségek
		A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg
17.1	F 17.01	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Eszközök
17.2	F 17.02	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérlegen kívüli kitettségek – adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek
17.3	F 17.03	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Kötelezettségek
		A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk
18	F 18.00	A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk
18.1	F 18.01	Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint
18.2	F 18.02	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk
19	F 19.00	Átstrukturált kitettségek
		2. RÉSZ [NYEGYEDÉVES KÜSZÖBÉRTÉKKEL: NEGYEDÉVES GYAKORISÁG VAGY NINCS ADAT-SZOLGÁLTATÁS]
		Földrajzi megoszlás
20.1	F 20.01	Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.2	F 20.02	Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.3	F 20.03	Az eredménykimutatás fő tételeinek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint
20.4	F 20.04	Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.5	F 20.05	Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.6	F 20.06	Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint
20.7.1	F 20.07.1	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek földrajzi megoszlása NACE-kódok és az ügyfél székhelye szerint
21	F 21.00	Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök
		Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások
22.1	F 22.01	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékfordítások tevékenység szerint
22.2	F 22.02	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök
		Hitelek és előlegek: kiegészítő információk
23.1	F 23.01	Hitelek és előlegek: Instrumentumok száma
23.2	F 23.02	Hitelek és előlegek: A bruttó könyv szerinti értékkel kapcsolatos kiegészítő információk
23.3	F 23.03	Ingatlannal fedezett hitelek és előlegek: Hitelfedezeti arányok szerinti részletezés
23.4	F 23.04	Hitelek és előlegek: A halmozott értékvesztéssel és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegével kapcsolatos kiegészítő információk

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
23.5	F 23.05	Hitelek és előlegek: Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
23.6	F 23.06	Hitelek és előlegek: Halmazott részleges leírások összege
		Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitétségek, értékvesztés és leírások változása az utolsó pénzügyi év vége óta
24.1	F 24.01	Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitétségek be- és kiáramlásai
24.2	F 24.02	Hitelek és előlegek: Értékvesztések változása és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összegének változása nemteljesítő kitétségek esetében
24.3	F 24.03	Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitétségek leírásainak beáramlásai
		Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok
25.1	F 25.01	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Be- és kiáramlások
25.2	F 25.02	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: Megszerzett biztosíték típusa szerint
25.3	F 25.03	Birtokbavétellel megszerzett, „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítékok
26	F 26.00	Átstrukturálás-kezelés és az átstrukturálás minősége
3. RÉSZ [FÉLÉVES]		
		Mérlegen kívüli tevékenységek: érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.1	F 30.01	Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben
30.2	F 30.02	Nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségek részletezése a tevékenységek jellege szerint
		Kapcsolt felek
31.1	F 31.01	Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben
31.2	F 31.02	Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek
4. RÉSZ [ÉVES]		
		Csoportszerkezet
40.1	F 40.01	Csoportszerkezet: „intézményenként”
40.2	F 40.02	Csoportszerkezet: „instrumentumonként”
		Valós érték
41.1	F 41.01	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
41.2	F 41.02	A valós érték opció alkalmazása
42	F 42.00	Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint
43	F 43.00	Céltartalékok
		Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások
44.1	F 44.01	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői
44.2	F 44.02	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásai
44.3	F 44.03	Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint
44.4	F 44.04	Személyi jellegű ráfordítások szerkezet és az alkalmazottak kategóriája szerint

FINREP-TÁBLÁK A GAAP SZERINT		
A TÁBLA SZÁMA	A TÁBLA KÓDJA	A TÁBLA VAGY TÁBLACSOPORT NEVE
		Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése
45.1	F 45.01	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint
45.2	F 45.02	Nem értékesítésre tartott nem pénzügyi eszközök kivezetéséből és leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség
45.3	F 45.03	Egyéb működési bevételek és ráfordítások
46	F 46.00	A sajáttőke-változások kimutatása
47	F 47.00	Átlagos időtartam és megtérülési időszakok



1. **Mérleg [pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás]**1.1. **Eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					0010
0010	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja		
0020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	V. melléklet 2. részének 1. pontja		
0030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja	V. melléklet 2. részének 2. pontja		
0040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja	V. melléklet 2. részének 3. pontja	5	
0050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (5) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 9 A. függelék		
0060	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék	10	
0070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	4	
0080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
0090	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
0091	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja			
0092	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. és 27. pontja		10	
0093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		4	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					0010
0094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		4	
0095	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		4	
0096	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése	4	
0097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	4	
0098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
0099	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
0100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése	4	
0110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			4	
0120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
0130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
0141	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	4	
0142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	4	
0143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
0144	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
0171	Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 36. cikkének (2) bekezdése		4	
0172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		4	
0173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		4	
0174	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja		4	
0175	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése		4	
0176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		4	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					0010
0177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		4	
0178	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja		4	
0181	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	4	
0182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	4	
0183	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	4	
0231	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja		4	
0390	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		4	
0232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		4	
0233	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		4	
0234	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja		4	
0235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		4	
0236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		4	
0237	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		4	
0240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	11	
0250	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
0260	Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, és társult vállalkozásokban lévő befektetések	BAD 4. cikke, Eszközök 7–8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja	40	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					0010
0270	Tárgyi eszközök	BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja			
0280	Ingtatlanok, gépek és berendezések		IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja; IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja	21, 42	
0290	Befektetési célú ingatlan		IAS 40 5. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja; IFRS 16 48. bekezdése	21, 42	
0300	Immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja		
0310	Cégérték	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja	IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja		
0320	Egyéb immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja	IAS 38 8. és 118. bekezdése; IFRS 16 47. bekezdésének a) pontja	21, 42	
0330	Adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
0340	Tényleges adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése		
0350	Halasztott adókövetelések	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja		
0360	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. és 6. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
0370	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja		
0375	(-) Valós értéken értékelt, kereskedési célú eszközökre vonatkozó haircutok	V. melléklet 1. részének 29. pontja			
0380	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	BAD 4. cikke, Eszközök	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6		

1.2. Kötelezettségek

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					0010
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése	8	
0020	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja	10	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					0010
0030	Rövid pozíciók		IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja	8	
0040	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
0050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
0060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
0061	Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése		8	
0062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 25. pontja		10	
0063	Rövid pozíciók			8	
0064	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		8	
0065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		8	
0066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		8	
0070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése	8	
0080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
0090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
0100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	
0110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	8	
0120	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	8	
0130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja	8	
0140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	8	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					0010
0141	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése		8	
0142	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		8	
0143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		8	
0144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		8	
0150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 26. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja	11	
0160	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 8. pontja; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
0170	Céltartalékok	BAD 4. cikke, Források 6. pontja	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja	43	
0175	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok [ha a kötelezettségek között szerepel]	BAD 38. cikkének 1. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja; V. melléklet 2. részének 15. pontja			
0180	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 9. pontja	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	43	
0190	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	V. melléklet 2. részének 10. pontja	IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. pontja	43	
0200	Átszervezés		IAS 37 71. bekezdése	43	
0210	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		IAS 37 14. bekezdése, C. függelék, 6. és 10. példa	43	
0220	Adott elkötelezettségek és garanciák	BAD 4. cikke, Források 6.c) pontja, Mérlegen kívüli tételek, 27. cikkének (11) bekezdése, 28. cikkének (8) bekezdése, 33. cikke	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) és d) pontja, 5.5. bekezdése és B2.5. bekezdése; IAS 37, IFRS 4; V. melléklet 2. részének 11. pontja	9 12 43	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
					0010
0230	Egyéb céltartalékok	BAD 4. cikke, Források 6.c) pontja, Mérlegen kívüli tételek	IAS 37 14. bekezdése	43	
0240	Adókötelezettségek		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
0250	Tényleges adókötelezettség		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése		
0260	Halasztott adókötelezettség	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja		
0270	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke		IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja		
0280	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 13. pontja	V. melléklet 2. részének 13. pontja		
0290	Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja		
0295	Valós értéken értékelt, kereskedési célú kötelezettségekre vonatkozó haircutok	V. melléklet 1. részének 29. pontja			
0300	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6		

1.3. Saját tőke

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Könyv szerinti érték
					0010
0010	Jegyzett tőke	BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	46	
0020	Befizetett jegyzett tőke	BAD 4. cikke, Források 9. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja		
0030	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	BAD 4. cikke, Források 9. pontja; V. melléklet 2. részének 17. pontja			
0040	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	46	
0050	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	46	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes táblázat	Könyv szerinti érték
					0010
0060	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	Számviteli irányelv 8. cikkének (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 18. pontja	IAS 32 28–29. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18. pontja		
0070	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	V. melléklet 2. részének 19. pontja	V. melléklet 2. részének 19. pontja		
0080	Egyéb tőke	V. melléklet 2. részének 20. pontja	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja		
0090	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	46	
0095	Eredménybe nem átsorolható tételek		IAS 1 82A. bekezdésének a) pontja		
0100	Tárgyi eszközök		IAS 16 39–41. bekezdése		
0110	Immateriális javak		IAS 38 85–87. bekezdése		
0120	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19 120. bekezdésének c) pontja		
0122	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
0124	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése		
0320	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		IAS 1 7. bekezdésének d) pontja; IFRS 9 5.7.5. bekezdése és B5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 21. pontja		
0330	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya		IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. és 6.5.3 bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 22. pontja		
0340	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]		IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 22. pontja		
0350	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]		IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja		
0360	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai		IAS 1 7. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 5.7.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 23. pontja		
0128	Eredménybe átsorolható tételek		IAS 1 82A. bekezdésének a) (ii) pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes táblázat:	Könyv szerinti érték
					0010
0130	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése	IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b)(ii) és (iii) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 24. pontja		
0140	Külföldi pénznemek átváltása	BAD 39. cikkének (6) bekezdése	IAS 21 52. bekezdésének b) pontja; IAS 21 32. és 38–49. bekezdése		
0150	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja; IFRS 7 24B. bekezdésének b) (ii) és (iii) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) (i) pontja, 24E. bekezdése; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 25. pontja		
0155	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		IAS 1 7. bekezdésének da) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése; 5.7.10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 26. pontja		
0165	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]		IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja		
0170	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IFRS 5 38. bekezdése, IG 12. példa		
0180	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése		
0190	Eredménytartalék	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		
0200	Átértékelési tartalék	BAD 4. cikke, Források 12. pontja	IFRS 1 30. bekezdésének D5–D8. pontja; V. melléklet 2. részének 28. pontja		
0201	Tárgyi eszközök	Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése			
0202	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése			
0203	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése			
0204	Egyéb	Számviteli irányelv 7. cikkének (1) bekezdése			
0205	Valós értéken értékelt tartalékok	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes táblázat	Könyv szerinti érték
					0010
0206	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének b) pontja			
0207	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének a) pontja; CRR 30. cikkének a) pontja			
0208	Származtatott fedezeti ügyletek. Egyéb fedezeti ügyletek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdésének a) pontja			
0209	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése			
0210	Egyéb tartalékok	BAD 4. cikke, Források 11-13. pontja	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja		
0215	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok [ha a saját tőke között szerepel]	BAD 38. cikkének 1. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 112. pontja; V. melléklet 2. részének 15.pontja			
0220	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei	Számviteli irányelv 9. cikke (7) bekezdésének a) pontja; 27. cikke; V. melléklet 2. részének 29. pontja	IAS 28 11. bekezdése; V. melléklet 2. részének 29. pontja		
0230	Egyéb	V. melléklet 2. részének 29. pontja	V. melléklet 2. részének 29. pontja		
0235	Első konszolidációs különbségek	Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja			
0240	(-) Saját részvények	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG14., AG36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 30. pontja	46	
0250	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	BAD 4. cikke, Források 14. pontja	IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja	2	
0260	(-) Évközi osztalék	CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	IAS 32 35. bekezdése		
0270	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja;		
0280	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	46	
0290	Egyéb tételek			46	
0300	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6	46	
0310	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	BAD 4. cikke, Források	IAS 1 IG6		

2. **Eredménykimutatás**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					0010
0010	Kamatbevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja	16	
0020	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 33. és 34. pontja		
0025	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése		
0030	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja		
0041	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		
0051	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
0070	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		IFRS 9 A. függelék; és B6.6.16. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja		
0080	Egyéb eszközök		V. melléklet 2. részének 36. pontja		
0085	Kötelezettségeken képződött kamatbevétel	V. melléklet 2. részének 37. pontja	IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 37. pontja		
0090	(Kamatráfordítások)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja	16	
0100	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 33. és 34. pontja		
0110	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja		
0120	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		IFRS 7 20. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
0130	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 35. pontja		
0140	(Egyéb kötelezettségek)		V. melléklet 2. részének 38. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					0010
0145	(Eszközök kamatráfordításai)	V. melléklet 2. részének 39. pontja	IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 39. pontja		
0150	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		IFRIC 2 11. bekezdése		
0160	Osztalékbevételek	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja	V. melléklet 2. részének 40. pontja	31	
0170	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja		
0175	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, B5. bekezdésének e) pontja; IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 40. pontja		
0191	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése; IFRS 9 5.7.1A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 41. pontja		
0192	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, valamint társult vállalkozásokban	V. melléklet 2. részének 42. pontja	V. melléklet 2. részének 42. pontja		
0200	Díj- és jutalékbevételek	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	22	
0210	(Díj- és jutalékráfordítások)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	22	
0220	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	V. melléklet 2. részének 45. pontja	16	
0231	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 9 4.12.A. bekezdése; IFRS 9 5.7.10–11. bekezdése		
0241	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
0260	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 20. bekezdésének a) v. pontja; IFRS 9 5.7.2. bekezdése		
0270	Egyéb				
0280	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 33. és 46. pontja	16	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					0010
0285	Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja		16	
0287	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 46. pontja		
0290	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja	16, 45	
0295	Nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja		16	
0300	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése	V. melléklet 2. részének 47. pontja	16	
0310	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	BAD 39. cikke	IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja		
0320	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13–14. pontja; V. melléklet 2. részének 56. pontja	V. melléklet 2. részének 56. pontja		
0330	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	V. melléklet 2. részének 48. pontja	IAS 1 34. bekezdése; V. melléklet 2. részének 48. pontja	45	
0340	Egyéb működési bevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 7. pontja; V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	45	
0350	(Egyéb működési költségek)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 10. pontja; V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	45	
0355	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ				
0360	(Igazgatási költségek)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8. pontja			
0370	(Személyi jellegű ráfordítások)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8.a) pontja	IAS 19 7. bekezdése; IAS 1 102. bekezdése, IG 6	44	
0380	(Egyéb igazgatási költségek)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 8.b) pontja		16	
0385	(Pénzbeli hozzájárulás szanalási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez)	V. melléklet 2. részének 48i. pontja	V. melléklet 2. részének 48i. pontja		
0390	(Értékcsökkenés)		IAS 1 102. és 104. bekezdése		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					0010
0400	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 1 104. bekezdése; IAS 16 73. bekezdésének e) vii. pontja		
0410	(Befektetési célú ingatlanok)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 1 104. bekezdése; IAS 40 79. bekezdésének d) iv. pontja		
0415	(Cégerérték)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja			
0420	(Egyéb immateriális javak)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 1 104. bekezdése; IAS 38 118. bekezdésének e) vi. pontja		
0425	Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó		IFRS 9 5.4.3. bekezdés, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja		
0426	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 35J. bekezdése		
0427	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 35J. bekezdése		
0430	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszairása)		IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98. bekezdésének b), f), g) pontja	9 12 43	
0435	(Szanálási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez tartozó fizetési elkötelezettségek)	V. melléklet 2. részének 48i. pontja	V. melléklet 2. részének 48i. pontja		
0440	(Adott elkötelezettségek és garanciák)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 11-12. pontja	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) és d) pontja, B2.5. bekezdése; IAS 37; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 50. pontja		
0450	(Egyéb céltartalékok)				
0455	(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)	BAD 38. cikkének (2) bekezdése			
0460	(Eredményel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	BAD 35–37. cikke, V. melléklet 2. részének 52. és 53. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) viii. pontja; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 51. és 53. pontja	12	
0481	(Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök)		IFRS 9 5.4.4. bekezdése, 5.5.1. bekezdése, 5.5.2. bekezdése és 5.5.8. bekezdése	12	
0491	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)		IFRS 9 5.4.4. bekezdése, 5.5.1. bekezdése és 5.5.8. bekezdése	12	
0510	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13–14. pontja	IAS 28 40–43. bekezdése	16	
0520	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja	16	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					0010
0530	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 16 73. bekezdésének e) v-vi. pontja		
0540	(Befektetési célú ingatlanok)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja		
0550	(Cégmentés)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja; IAS 36 124. bekezdése		
0560	(Egyéb immateriális javak)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 38 118. bekezdésének e) iv. és v. pontja		
0570	(Egyéb)		IAS 36 126. bekezdésének a) és b) pontja		
0580	Eredményben elszámolt negatív cégmentés	Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének f) pontja	IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		
0590	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13-14. pontja	V. melléklet 2. részének 54. pontja		
0600	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja		
0610	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		IAS 1 102. bekezdése, IG6; IFRS 5 33A. bekezdése		
0620	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adófordítás vagy (-) bevétel)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 15. pontja	IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
0630	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 16. pontja	IAS 1, IG 6		
0632	Rendkívüli nyereség vagy (-) veszteség adófizetés után	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 21. pontja			
0633	Rendkívüli nyereség vagy veszteség adófizetés előtt	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 19. pontja			
0634	(A rendkívüli eredményhez kapcsolódó adófordítás vagy (-) bevétel)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 20. pontja			
0640	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		IAS 1 82. bekezdésének ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése V. melléklet 2. részének 56. pontja		
0650	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		IFRS 5 33. bekezdésének b) i. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Részletes tábla:	Tárgyidőszak
					0010
0660	(Megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		IFRS 5 33. bekezdésének b) ii. és iv. pontja		
0670	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 23. pontja	IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja		
0680	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]		IAS 1 81B. bekezdésének b) i. pontja		
0690	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható		IAS 1 81B. bekezdésének b) ii. pontja		

3. **Átfogó jövedelemkimutatás**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
			0010
0010	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése, IG6	
0020	Egyéb átfogó jövedelem	IAS 1 7. bekezdése, IG6	
0030	Eredménybe nem átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) i. pontja	
0040	Tárgyi eszközök	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 16 39–40. bekezdése	
0050	Immateriális javak	IAS 1 7. bekezdése; IAS 38 85–86. bekezdése	
0060	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 19 120. bekezdésének c) pontja	
0070	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése	
0080	Tőkemódszerrel értékelt, gazdálkodó egységek megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1, IG6; IAS 28 10. bekezdése	
0081	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	IAS 1 7. bekezdésének d) pontja	
0083	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fedezeti elszámolásából eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.3. bekezdése; IFRS 7 24C. bekezdése; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
0084	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
0085	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett instrumentum]	IFRS 9 5.7.5. bekezdése, 6.5.8. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 57. pontja	
0086	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai	IAS 1 7. bekezdésének f) pontja	
0090	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 66. pontja	
0100	Eredménybe átsorolható tételek	IAS 1 82A. bekezdésének a) ii. pontja	
0110	Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]	IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. és iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja	
0120	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IAS 1 IG6; IFRS 9 6.5.13. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 58. pontja	

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
			0010
0130	Eredménybe átvezetett	IAS 1 7., 92–95. bekezdése; IAS 21 48–49. bekezdése; IFRS 9 6.5.14. bekezdése; V. melléklet 2. részének 59. pontja	
0140	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
0150	Külföldi pénznemek átváltása	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 21 52. bekezdésének b) pontja	
0160	Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (–) veszteség	IAS 21 32. és 38–47. bekezdése	
0170	Eredménybe átvezetett	IAS 1 7., 92–95. bekezdése; IAS 21 48–49. bekezdése	
0180	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
0190	Cash flow-fedezeti ügyletek [hatékony rész]	IAS 1 7. bekezdése, IG6; IAS 39 95. bekezdésének a) pontjától a 96. bekezdésig, IFRS 9 6.5.11. bekezdésének b) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja;	
0200	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (–) veszteség	IAS 1 7. bekezdésének e) pontja, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének a), b) és d) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) i. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja	
0210	Eredménybe átvezetett	IAS 1 7., 92–95. bekezdése, IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) ii. és iii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) iv. pontja, 24E. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 59. pontja	
0220	A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett	IAS 1 IG6; IFRS 9 6.5.11. bekezdésének d) i. pontja;	
0230	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
0231	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 60. pontja	
0232	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (–) veszteség	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja	
0233	Eredménybe átvezetett	IAS 1 7. bekezdésének g) és h) pontja; IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése; IFRS 7 24E. bekezdésének b) és c) pontja; V. melléklet 2. részének 61. pontja	
0234	Egyéb átsorolás	V. melléklet 2. részének 65. pontja	
0241	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	IAS 1 7. bekezdésének da) pontja, IG 6; IAS 1 IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 62–63. pontja	

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
			0010
0251	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 7 20. bekezdésének a) ii. pontja; IAS 1 IG6; IFRS 9 5.6.4. bekezdése	
0261	Eredménybe átvett	IAS 1 7. bekezdése; IAS 1 92–95. bekezdése; IAS 1 IG6; IFRS 9 5.6.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 64. pontja	
0270	Egyéb átsorolás	IFRS 5, IG 12. példa; IFRS 9 5.6.5. bekezdése V. melléklet 2. részének 64–65. pontja	
0280	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	IFRS 5 38. bekezdése	
0290	Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség	IFRS 5 38. bekezdése	
0300	Eredménybe átvett	IAS 1 7., 92–95. bekezdése; IFRS 5 38. bekezdése	
0310	Egyéb átsorolás	IFRS 5 IG 12. példa	
0320	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	IAS 1 IG6; IAS 28 10. bekezdése	
0330	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	IAS 1 91. bekezdésének b) pontja; IG6; V. melléklet 2. részének 66. pontja	
0340	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	IAS 1 7. bekezdése, 81A. bekezdésének a) pontja, IG6	
0350	Kisebbségi részesedéseknek tulajdonítható [nem ellenőrző részesedés]	IAS 1 83. bekezdésének b) i. pontja, IG6	
0360	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható	IAS 1 83. bekezdésének b) ii. pontja, IG6	

4. **Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyletszektor szerinti részletezése**4.1. **Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja 0010
0005	Származtatott ügyletek			
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	
0030	ebből: hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0050	ebből: nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	
0070	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
0080	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
0090	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0110	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
0120	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
0130	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
0140	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
0150	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0170	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
0180	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
0190	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		IFRS 9 A. függelék	

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
				0010	0020
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja		
0020	ebből: hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0040	ebből: nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
0060	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0070	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0080	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0090	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0100	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0110	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
0120	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0130	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0140	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0150	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0160	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0170	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0180	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése		

4.2.2 Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
				0010	0020
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza			
0020	ebből: bekerülési értéken				
0030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja			
0040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja			
0050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja			
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0190	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		

4.3.1 Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			
					Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenés óta (1. szakasz)	
							ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75.pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja	
				0010	0015	0020	0030	
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja					
0020	ebből: hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0040	ebből: nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0060	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0070	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0080	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0090	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0100	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0110	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0120	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			
					Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	
							ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75.pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja	
				0010	0015	0020	0030	
0130	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0140	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0150	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0160	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0165	Ebből: Kis- és középvállalkozások		KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0170	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0180	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja		Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja	
				Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
				0040	0041	0050	0060
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja				
0020	ebből: hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0040	ebből: nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0060	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0070	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0080	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0090	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0100	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0110	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0120	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja		Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja					
				Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)				
								IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja; IFRS 7 16A. bekezdése
								0040	0041	0050	0060
0130	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0140	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0150	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0160	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0165	Ebből: Kis- és középvállalkozások		KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0170	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0180	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesítés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja		Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
				Értékesített eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök		
				IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja és 70. d) pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja	IFRS 9 5.4.4. bekezdése és B5.4.9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja
				0070	0071	0080	0090
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja				
0020	ebből: hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0030	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0040	ebből: nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0060	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0070	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0080	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0090	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0100	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0110	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0120	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesítés V. melléklet 2. részének 70. b) pontja, 71. pontja		Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
				Értékesített eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök		
				IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja, IFRS 7 16A. bekezdése	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja és 70. d) pontja		
				0070	0071	0080	0090
0130	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0140	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0150	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0160	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0165	Ebből: Kis- és középvállalkozások		KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0170	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0180	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése				

4.4.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja			
					Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	
							ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	
				V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 B5.5.22–24. bekezdése; V. melléklet 2. részének 75.pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja	
				0010	0015	0020	0030	
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0020	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0030	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0040	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0060	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0080	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0090	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja		Halmozott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja	
				Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)
				IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja
				0040	0041	0050	0060
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0020	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0030	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0040	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0060	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0080	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0090	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0100	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. b) pontja		Halmazott értékvesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja					
				Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)				
								IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 7 35M. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja
								0040	0041	0050	0060
0120	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0125	Ebből: Kis- és középvállalkozások		KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0130	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0140	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZ-ÜGYI ESZKÖZÖK		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmazott értékesítés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		Halmazott részleges leírások összege	Halmazott teljes leírások összege
				Értékesített eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök		
						IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja és 70. d) pontja
				0070	0071	0080	0090
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0020	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0030	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0040	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0060	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0080	Központi bankok		V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0090	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0100	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékesztés V. melléklet 2. részének 70. a) pontja és 71. pontja		Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
				Értékesített eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök		
				IFRS 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 5.5.15. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 67. pontja és 70. d) pontja		
				0070	0071	0080	0090
0120	Nem pénzügyi vállalatok		V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0125	Ebből: Kis- és középvállalkozások		KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0130	Háztartások		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0140	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése				

4.5. Alárendelt pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
				0010
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0030	[A KIBOCSÁTÓNÁL] ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 78. és 100. pontja	V. melléklet 2. részének 78. és 100. pontja	

4.6. Kereskedési célú pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
			0010
0005	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 68. pontja	
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	
0020	ebből: nem jegyzett		
0030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja
			0010
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	
0190	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja	

4.7. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0010	0021
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja		
0020	ebből: nem jegyzett			
0030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0190	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	BAD 36. cikkének (2) bekezdése		

4.8. A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó pénzügyi eszközök V. melléklet 1. részének 34. d) pontja, 2. részének 79. pontja		Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök V. melléklet 2. részének 79.pontja		
			Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. d) pontja	
						Nem értékvesztett eszközök	Értékvesztett eszközök
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 1. részének 27–28. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja
0010	0030	0035	0040	0050			
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja					
0020	ebből: nem jegyzett						
0030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Értékesítés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó pénzügyi eszközök V. melléklet 1. részének 34. d) pontja, 2. részének 79. pontja		Értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök V. melléklet 2. részének 79.pontja			
			Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. d) pontja		
						Nem értékesített eszközök	Értékesített eszközök	
			V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja	V. melléklet 1. részének 27–28. pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja	
0010	0030	0035	0040	0050				
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0175	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0190	A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Értékesítés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök V. melléklet 2. részének 79.pontja				
			Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok	Halmazott részleges leírások összege	Halmazott teljes leírások összege
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja					
0020	ebből: nem jegyzett						
0030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök V. melléklet 2. részének 79.pontja				
			Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok	Halmazott részleges leírások összege	Halmazott teljes leírások összege
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0175	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0190	A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése					

4.9. Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. c) pontja és 34. e) pontja			
			Nem értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök	Értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök
			0010	0015	0020	0025
0005	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja				
0006	ebből: nem jegyzett					
0007	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0008	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0009	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. c) pontja és 34. e) pontja			
			Nem értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök	Értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök
			0010	0015	0020	0025
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0125	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0140	BEKERÜLÉSIÉRTÉK-MÓDSZERREL ÉRTÉKELT NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 19. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok	Könyv szerinti érték	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	V. melléklet 1. részének 19. pontja
			0030	0041	0045	0050	0060
0005	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja					
0006	ebből: nem jegyzett						
0007	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0008	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0009	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok	Könyv szerinti érték	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	V. melléklet 1. részének 19. pontja
			0030	0041	0045	0050	0060
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0125	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0140	BEKERÜLÉSIÉRTÉK-MÓDSZERREL ÉRTÉKELT NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 19. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően	Halmazott részleges leírások összege	Halmazott teljes leírások összege
			V. melléklet 2. részének 80. pontja	V. melléklet 2. részének 80. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja
			0070	0080	0090	0100
0005	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja				
0006	ebből: nem jegyzett					
0007	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0008	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0009	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően	Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege
			V. melléklet 2. részének 80. pontja	V. melléklet 2. részének 80. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja
			0070	0080	0090	0100
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0125	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0140	BEKERÜLÉSIÉRTÉK-MÓDSZERREL ÉRTÉKELT NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 19. pontja				

4.10. Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. e) pontja, 34. f) pontja			
			Nem értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök	Értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök
			0015	0016	0020	0025
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja				
0020	ebből: nem jegyzett					
0030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Bruttó könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 34. e) pontja, 34. f) pontja			
			Nem értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök	Értékvesztett eszközök	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök
			0015	0016	0020	0025
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0175	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0190	EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok	Könyv szerinti érték	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	V. melléklet 1. részének 20. pontja
			0030	0040	0050	0010	0070
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja					
0020	ebből: nem jegyzett						
0030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Egyedi hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános hitelkockázati tartalékok	A könyv szerinti értéket érintő, általános banki kockázatokra képzett tartalékok	Könyv szerinti érték	ebből: LOCOM-módszer szerinti eszközök
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja és 71. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 70. c) pontja, 71. és 82. pontja	V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	V. melléklet 1. részének 20. pontja
			0030	0040	0050	0010	0070
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0175	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0190	EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően	Halmazott részleges leírások összege	Halmazott teljes leírások összege
			V. melléklet 2. részének 81. pontja	V. melléklet 2. részének 81. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja
			0080	0090	0100	0110
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja				
0020	ebből: nem jegyzett					
0030	ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0040	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0050	ebből: nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – piaci kockázatból eredően	A LOCOM-eszközök halmozott negatív értékelési kiigazításai – hitelkockázatból eredően	Halmazott részleges leírások összege	Halmazott teljes leírások összege
			V. melléklet 2. részének 81. pontja	V. melléklet 2. részének 81. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdé- sének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdé- sének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 72–74. pontja
			0080	0090	0100	0110
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0175	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0190	EGYÉB NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ, NEM SZÁRMAZTATOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja				

5. Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése

5.1. Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése a kereskedési céllal tartott, a kereskedési célú és az értékesítésre tartott eszközök kivételével

			Hivatkozások	Bruttó könyv szerinti érték	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						
					Központi bankok	Államháztartások	Hitelintézetek	Egyéb pénzügyi vállalatok	Nem pénzügyi vállalatok	Háztartások	
					V. melléklet 1. részének 34. pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja
					0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Termék szerint	0010	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	V. melléklet 2. részének 85. a) pontja								
	0020	Hitelkártya-tartozás	V. melléklet 2. részének 85. b) pontja								
	0030	Kereskedelemfinanszírozás	V. melléklet 2. részének 85. c) pontja								
	0040	Pénzügyi lízingek	V. melléklet 2. részének 85. d) pontja								
	0050	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 85. e) pontja								
	0060	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 85. f) pontja								
	0070	Előlegek, kivéve hitelek	V. melléklet 2. részének 85. g) pontja								
	0080	HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja								
Biztosíték szerint	0090	ebből: ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
	0100	ebből: egyéb biztosítékkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. b) pontja, 87. pontja								
Cél szerint	0110	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja								
	0120	ebből: lakáscélú hitelek	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja								
Alárendeltség szerint	0130	ebből: projektfinanszírozási hitelek	V. melléklet 2. részének 89. pontja; CRR 147. cikkének (8) bekezdése								

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

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

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében		
			Bruttó könyvszerinti érték	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő	ebből: nemteljesítő (defaulted)				
									V. melléklet 1. részének 34. pontja	V. melléklet 2. részének 93. pontja
			0010	0011	0012	0013			0021	0022
0010	A. Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	NACE rendelet								
0020	B. Bányászat és kőfejtés	NACE rendelet								
0030	C. Feldolgozóipar	NACE rendelet								
0040	D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	NACE rendelet								
0050	E. Vízellátás	NACE rendelet								
0060	F. Építőipar	NACE rendelet								
0070	G. Nagy- és kiskereskedelem	NACE rendelet								
0080	H. Szállítás és raktározás	NACE rendelet								

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, 2. részének 91. pontja					
			Bruttó könyv szerinti érték	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitételek esetében	
							ebből: nemteljesítő (defaulted)	
			V. melléklet 1. részének 34. pontja	V. melléklet 2. részének 93. pontja	V. melléklet 2. részének 213–232. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	V. melléklet 2. részének 70-71. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
0010	0011	0012	0013	0021	0022			
0090	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	NACE rendelet						
0100	J. Információ és kommunikáció	NACE rendelet						
0105	K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	NACE-rendelet, V. melléklet 2. részének 92. bekezdése						
0110	L. Ingatlanügyletek	NACE rendelet						
0120	M. Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	NACE rendelet						
0130	N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	NACE rendelet						
0140	O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	NACE rendelet						
0150	P. Oktatás	NACE rendelet						
0160	Q. Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	NACE rendelet						
0170	R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő	NACE rendelet						
0180	S. Egyéb szolgáltatás	NACE rendelet						
0190	HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 90. pontja						

7. Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök

7.1 Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27. pontja													
			Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)			Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)			Értékvesztett eszközök (3. szakasz)			Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök				
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	> 90 nap	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	> 90 nap	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	> 90 nap	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	> 90 nap		
			IFRS 9 5.5.11. bekezdése és B5.5.37. bekezdése; IFRS 7 B8I. bekezdése, V. melléklet 2. részének 96. pontja													
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120		
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja														
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja														
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja														
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja														
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja														
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja														
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja														
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja														

7.2. Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök a nemzeti GAAP szerint

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						
			Lejárt, de nem értékvesztett			Lejárt, értékvesztett			
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	> 90 nap	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	> 90 nap	
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 96. pontja						
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	
0060	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
0070	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0080	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0090	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0100	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0110	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0120	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
0130	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0140	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0150	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0160	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0170	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						
			Lejárt, de nem értékvesztett			Lejárt, értékvesztett			
			≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	> 90 nap	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 90 nap	> 90 nap	
			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 96. pontja						
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	
0180	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0190	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN	V. melléklet 2. részének 94–95. pontja							
	Hitelek és előlegek termék, biztosíték és alárendeltség szerinti részletezése								
0200	Látra szóló [azonnal felmondható] és rövid határidővel felmondható [folyószámla]	V. melléklet 2. részének 85. a) pontja							
0210	Hitelkártya-tartozás	V. melléklet 2. részének 85. b) pontja							
0220	Kereskedelemfinanszírozás	V. melléklet 2. részének 85. c) pontja							
0230	Pénzügyi lízingek	V. melléklet 2. részének 85. d) pontja							
0240	Fordított visszavásárlási hitelek	V. melléklet 2. részének 85. e) pontja							
0250	Egyéb meghatározott lejáratú hitelek	V. melléklet 2. részének 85. f) pontja							
0260	Előlegek, kivéve hitelek	V. melléklet 2. részének 85. g) pontja							
0270	ebből: ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja							

8. Pénzügyi kötelezettségek részletezése

8.1 Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valószínű értékváltozás halmozott összege
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülésiérték-módszerrel	Fedezeti elszámolások	
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése			IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja	
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete	IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja							
0020	Rövid pozíciók		IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja							
0030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése							
0040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja							
0050	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja							
0060	Központi bankok	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének a) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének a) pontja, 44. bekezdésének c) pontja							

				Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valószínű érték-változás halmozott összege
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülésiérték-módszerrel	Fedezeti elszámolások	
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése			IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
					Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0070	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza							
0080	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza							
0090	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja							
0100	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza							
0110	Államháztartások	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének b) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének b) pontja, 44. bekezdésének c) pontja							
0120	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valószínű érték-változás halmozott összege
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülésiérték-módszerrel	Fedezeti elszámolások	
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése			IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja	
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0130	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza							
0140	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja							
0150	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza							
0160	Hitelintézetek	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének c) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének c) pontja, 44. bekezdésének c) pontja							
0170	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza							
0180	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valószínű érték-változás halmozott összege
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülésiérték-módszerrel	Fedezeti elszámolások	
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése			IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja	
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0190	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja							
0200	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza							
0210	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének d) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének d) pontja, 44. bekezdésének c) pontja							
0220	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza							
0230	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valószínű érték-változás halmozott összege
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülésiérték-módszerrel	Fedezeti elszámolások	
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése			IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja		CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0240	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja							
0250	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza							
0260	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének e) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének e) pontja, 44. bekezdésének c) pontja							
0270	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza							
0280	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valószínű érték-változás halmozott összege
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülésiérték-módszerrel	Fedezeti elszámolások	
				IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése			IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja	
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0290	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja							
0300	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza							
0310	Háztartások	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének f) pontja, 44. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 1. része 42. bekezdésének f) pontja, 44. bekezdésének c) pontja							
0320	Folyószámlák / egynapos betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.1. szakasza							
0330	Lekötött betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.2. szakasza							

				Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja						A hitelkockázat változásából származó valószínű érték-változás halmozott összege
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Bekerülésiérték-módszerrel	Fedezeti elszámolások	
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6–BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése			IFRS 7 24A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6. bekezdése	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 101. pontja
					Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 1. részének 25. pontja	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdése első albekezdésének a) pontja	CRR 33. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja V. melléklet 2. részének 102. pontja
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0340	Felmondható betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.3. szakasza; V. melléklet 2. részének 97. pontja							
0350	Visszavásárlási megállapodások	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9.4. szakasza							
0360	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja, 2. részének 98. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja, 2. részének 98. pontja							
0370	Letéti jegyek	V. melléklet 2. része 98. bekezdésének a) pontja	V. melléklet 2. része 98. bekezdésének a) pontja							
0380	Eszközfedezetű értékpapírok	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja							
0390	Fedezett kötvények	CRR 129. cikke	CRR 129. cikke							
0400	Hibrid szerződések	V. melléklet 2. része 98. bekezdésének d) pontja	V. melléklet 2. része 98. bekezdésének d) pontja							

8.2. Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		
				Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értéken	Bekerülésiérték-módszerrel
				IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése		Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése
				0010	0020	0030
0010	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
0020	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
0030	ALÁRENDELTELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 99–100. pontja	V. melléklet 2. részének 99–100. pontja			

9. Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek

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

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja			
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja
			0010	0020	0030	0035
0010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja				
0021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja			
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja
			0010	0020	0030	0035
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0080	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0090	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja				
0101	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				
0110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja			
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja
			0010	0020	0030	0035
0120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja				
0181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107–108. pontja és 118. pontja			
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja
			0010	0020	0030	0035
0190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0220	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0230	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0240	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja			
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja
			0040	0050	0060	0065
0010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja				
0021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja			
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja
			0040	0050	0060	0065
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0080	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0090	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja				
0101	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				
0110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja			
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja
			0040	0050	0060	0065
0120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja				
0181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106–109. pontja			
			Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközök
			IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2. bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5. bekezdése, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja	IFRS 7 35M. bekezdése; V. melléklet 2. részének 107. pontja
			0040	0050	0060	0065
0190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0220	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0230	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0240	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
			IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0100	0110	0120	0130
0010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja				
0021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
			IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0100	0110	0120	0130
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0080	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0090	Adott pénzügyi garanciák	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja				
0101	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				
0110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
			IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0100	0110	0120	0130
0120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja				
0181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja				

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák	
			Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázatváltozásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő elkötelezettségek esetében
			IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 111. pontja és 118. pontja	IAS 37, IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, IFRS 9 B2.5. bekezdése; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 106. pontja és 111. pontja	IFRS 9 2.3. bekezdésének a) pontja, B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 110. pontja és 118. pontja	V. melléklet 2. részének 69. pontja
			0100	0110	0120	0130
0190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0220	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0230	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0240	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				

9.1. **Mérlegen kívüli kitétségek a nemzeti GAAP szerint: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Névérték	Céltartalékok
			CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 118. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 11. pontja
			0010	0020
0010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja		
0021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja		
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0080	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0090	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja		
0101	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja		
0110	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0120	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0130	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0140	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0150	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Névérték	Céltartalékok
			CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 118. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 11. pontja
			0010	0020
0160	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0170	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja		
0181	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja		
0190	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0200	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0210	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0220	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0230	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0240	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		

9.2 Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek

		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték
				IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
				V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
				0010	0020
0010	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek	V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 113. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, BCZ2.2. bekezdése; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 113. pontja		
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0070	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0080	Kapott pénzügyi garanciák	V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 114. pontja	IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függeléke; IFRS 4 A. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 114. pontja		
0090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		

				A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték
		Hivatkozások Nemzeti GAAP	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
				V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
				0010	0020
0130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0150	Egyéb kapott elkötelezettségek	V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 115. pontja	V. melléklet 1. részének 44. h) pontja, 2. részének 102–103., 115. pontja		
0160	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0170	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0180	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0190	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0200	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0210	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték				Valós érték		Névleges összeg	
				Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközök	ebből: bekerülési érték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi eszközök	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	ebből: bekerülési érték-módszerrel / LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi kötelezettségek	Pozitív érték	Negatív érték	Kereskedési célú összesen	ebből: értékcsökkent
				V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 1. részének 25. pontja, 2. részének 120. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 132. pontja	V. melléklet 2. részének 132. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040				
0010	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja								
0020	ebből: gazdasági fedezeti ügylet	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja	V. melléklet 2. részének 137–139. pontja								
0030	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja								
0040	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja								
0050	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja								
0060	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja	V. melléklet 2. részének 136. pontja								

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

Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		Névleges összeg		
		Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített	
		IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	
		0010	0020	0030	0040	
0010	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja				
0020	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0040	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0050	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0060	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
0070	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0090	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0100	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0110	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
0120	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0140	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0150	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0160	Hitel	V. melléklet 2. részének 129. d) pontja				
0170	Hitel-nemteljesítési csereügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0180	Hitelkockázati felár opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0190	Teljes hozamcsere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0200	Egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		Névleges összeg	
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek összesen	ebből: értékesített
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja
			0010	0020	0030	0040
0210	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
0220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja				
0230	VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének a) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének a) pontja;				
0240	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja				
0250	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0260	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0270	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0280	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0290	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
0300	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0310	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0320	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0330	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0340	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				
0350	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0360	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0370	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0380	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0390	Hitel	V. melléklet 2. részének 129. d) pontja				
0400	Hitel-nemtjeljesítési csereügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0410	Hitelkockázati felár opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0420	Teljes hozamcsere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0430	Egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		Névleges összeg		
			Eszközök	Kötelezettségek	Fedezeti ügyletek össze- sen	ebből: értékesí- tett	
			IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	IFRS 7 24A. bekezdése; V. melléklet 2. részének 120. és 131. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	
				0010	0020	0030	0040
0440	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja					
0450	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja					
0460	CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének b) pontja; IFRS 9 6.5.2. bekezdésének b) pontja;					
0470	KÜLFÖLDI ÉRDEKELTSÉGBE TÖRTÉNT NETTÓ BEFEKTETÉS FEDEZÉSE	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 86. bekezdésének c) pontja IFRS 9 6.5.2. bekezdésének c) pontja;					
0480	KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÜGYLETEK	IAS 39 71., 81A., 89A. és AG114–132. bekezdése					
0490	KAMATLÁBKOCKÁZATRA VONATKOZÓ PORTFÓLIÓ CASH FLOW-FEDEZETI ÜGYLETEK	IAS 39 71. bekezdése					
0500	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK	IFRS 7 24A. bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése					
0510	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja					
0520	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja					
0530	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja					

11.2. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint: Kockázattípusok szerinti részletezés

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték			
			Eszközök	ebből: amortizált beke- rülési értéken / LOCOM- módszerrel nyilvántar- tott eszközök	Kötelezettségek	ebből: amortizált beke- rülési értéken / LOCOM- módszerrel nyilvántar- tott kötelezettségek
			0005	0006	0007	0008
0010	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja				
0020	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0040	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0050	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0060	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja				
0070	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0090	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0100	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0110	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja				

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték			
			Eszközök	ebből: amortizált beke- rülési értéken / LOCOM- módszerrel nyilvántar- tott eszközök	Kötelezettségek	ebből: amortizált beke- rülési értéken / LOCOM- módszerrel nyilvántar- tott kötelezettségek
			0005	0006	0007	0008
0120	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0140	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0150	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0160	Hitel	V. melléklet 2. részének 129. d) pontja				
0170	Hitel-nemteljesítési csereügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0180	Hitelkockázati felár opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0190	Teljes hozamcsere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0200	Egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja				
0210	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja				
0220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja				
0230	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMO- LÁSOK	V. melléklet 1. részének 22. és 26. pontja				
0231	ebből: valósérték-fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 143. pontja				

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték				
			Eszközök	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott eszközök	Kötelezettségek	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott kötelezettségek	
							V. melléklet 1. részének 17. pontja, 2. részének 120. pontja
			0005	0006	0007	0008	
0232	ebből: cash flow-fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 143. pontja					
0233	ebből: bekerülési értéken nyilvántartott fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 143. és 144. pontja					
0234	ebből: külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezése	V. melléklet 2. részének 143. pontja					
0235	ebből: kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió valósérték-fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 143. pontja					
0236	ebből: kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió cash flow-fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 143. pontja					
0240	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja					
0250	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja					
0260	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja					

Termék vagy a piac típusa szerint	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Névleges összeg				Valós érték			
		Fedezeti ügyletek összesen	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	ebből: értékesített	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	Pozitív érték	Negatív érték		
								V. melléklet 2. részének 133–135. pontja	V. melléklet 2. részének 124. pontja
		0010	0011	0020	0021	0030	0040		
0010	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja							
0020	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja							
0030	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja							
0040	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja							
0050	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja							
0060	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja							
0070	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja							
0080	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja							
0090	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja							
0100	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja							
0110	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja							

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Névleges összeg				Valós érték	
			Fedezeti ügyletek összesen	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	ebből: értékesített	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	Pozitív érték	Negatív érték
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0120	Tőzsdén kívüli opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja						
0130	Egyéb tőzsdén kívüli ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja						
0140	Szervezett piaci opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja						
0150	Szervezett piaci egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja						
0160	Hitel	V. melléklet 2. részének 129. d) pontja						
0170	Hitel-nemteljesítési csereügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja						
0180	Hitelkockázati felár opció	V. melléklet 2. részének 136. pontja						
0190	Teljes hozamcsere-ügylet	V. melléklet 2. részének 136. pontja						
0200	Egyéb	V. melléklet 2. részének 136. pontja						
0210	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja						
0220	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja						
0230	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK – FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK	V. melléklet 1. részének 22. és 26. pontja						
0231	ebből: valósérték-fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 143. pontja						

Termék vagy a piac típusa szerint		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Névleges összeg				Valós érték	
			Fedezeti ügyletek összesen	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	ebből: értékesített	ebből: amortizált bekerülési értéken / LOCOM-módszerrel nyilvántartott származtatott ügyletek	Pozitív érték	Negatív érték
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0232	ebből: cash flow-fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 143. pontja						
0233	ebből: bekerülési értéken nyilvántartott fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 143. és 144. pontja						
0234	ebből: külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezése	V. melléklet 2. részének 143. pontja						
0235	ebből: kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió valósérték-fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 143. pontja						
0236	ebből: kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió cash flow-fedezeti ügyletek	V. melléklet 2. részének 143. pontja						
0240	ebből: Tőzsdén kívüli – hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. a) pontja és 142. pontja						
0250	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja, 44. e) pontja, 2. részének 141. b) pontja						
0260	ebből: Tőzsdén kívüli – egyéb	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének e) pontja, 2. része 141. bekezdésének c) pontja						

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

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		
			Valósérték-fedezeti ügyletek	Cash flow-fedezeti ügyletek	Külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezése
			V. melléklet 2. részének 145. pontja	V. melléklet 2. részének 145. pontja	V. melléklet 2. részének 145. pontja
			0010	0020	0030
0010	Nem származtatott pénzügyi eszközök	IFRS 7 24A. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			
0020	ebből: Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	IFRS 9 A. függelék			
0030	ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.4. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja			
0040	ebből: Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.5. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja			
0050	Nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 7 24A. bekezdése; IFRS 9 6.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			
0060	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	IFRS 9 A. függelék			
0070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			
0080	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 9 6.2.2. bekezdése			

11.3.1. Nem származtatott fedezeti instrumentumok a nemzeti GAAP szerint: számviteli portfólió szerinti részletezés

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Könyv szerinti érték
			V. melléklet 2. részének 145. pontja
			0010
0010	Nem származtatott pénzügyi eszközök		
0020	ebből: Kereskedési célú pénzügyi eszközök	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja	
0030	ebből: Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 36. cikkének (2) bekezdése	
0040	ebből: A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése	
0050	ebből: Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja	
0060	Nem származtatott pénzügyi kötelezettségek		
0070	ebből: Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése	
0080	ebből: bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése	

11.4 Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet
			Könyv szerinti érték	Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)	Eszközök/kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek
			IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja	IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja
			0010	0020	0030	0040	0050
	ESZKÖZÖK						
0010	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.2A. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja					
0020	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja					
0030	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja					
0040	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja					
0050	Hitel	V. melléklet 2. részének 129. d) pontja					
0060	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja					
0070	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja					
0080	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	IFRS 9 4.1.2A. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja					
0090	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja					
0100	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja					
0110	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja					

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Mikro-fedezeti ügylet	Mikro-fedezeti ügylet – Nettó pozíció fedezete	Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása		Makro-fedezeti ügylet	
			Könyv szerinti érték	Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)	Eszközök/kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás	Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások	Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek	
			IFRS 7 24B. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 147. pontja	IFRS 9 6.6.1. bekezdése; IFRS 9 6.6.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 147. és 151. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 149. pontja	IFRS 7 24B. bekezdésének a) v. pontja; V. melléklet 2. részének 148. és 150. pontja	IFRS 9 6.1.3. bekezdése; IFRS 9 6.6.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 152. pontja	
			0010	0020	0030	0040	0050	
0120	Hitel	V. melléklet 2. részének 129. d) pontja						
0130	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja						
0140	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja						
	KÖTELEZETTSÉGEK							
0150	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	IFRS 9 4.2.1. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; V. melléklet 2. részének 146. és 151. pontja						
0160	Kamatláb	V. melléklet 2. részének 129. a) pontja						
0170	Részvény	V. melléklet 2. részének 129. b) pontja						
0180	Deviza és arany	V. melléklet 2. részének 129. c) pontja						
0190	Hitel	V. melléklet 2. részének 129. d) pontja						
0200	Áru	V. melléklet 2. részének 129. e) pontja						
0210	Egyéb	V. melléklet 2. részének 129. f) pontja						

12. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása

12.0 Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a nemzeti GAAP szerint

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján CRR 442. cikkének i) pontja; V. melléklet 2. részének 153. pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekből visszaírt összegekből származó csökkenés	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Értékvesztési számlák közötti átvezetés
				V. melléklet 2. részének 154. pontja	V. melléklet 2. részének 154. pontja		
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0330	Egyedi hitelkockázati tartalékok	CRR 428. cikkének g) ii. pontja					
0335	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0340	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0400	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0410	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0420	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján CRR 442. cikkének i) pontja; V. melléklet 2. részének 153. pontja	Nyitó egyenleg	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés	Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekből visszafart összegekből származó csökkenés	Az értévesztési számla leírásokból származó csökkenése	Értévesztési számlák közötti átvezetés
				V. melléklet 2. részének 154. pontja	V. melléklet 2. részének 154. pontja		
			0010	0020	0030	0040	0050
0430	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0440	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0450	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0460	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0470	Általános hitelkockázati tartalékok	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja					
0475	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0480	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0490	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0500	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja					
0505	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0510	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0520	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0530	Összesen						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján CRR 442. cikkének i) pontja; V. melléklet 2. részének 153. pontja	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megértülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek
			V. melléklet 2. részének 155. pontja			V. melléklet 2. részének 78. pontja	
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0330	Egyedi hitelkockázati tartalékok	CRR 428. cikkének g) ii. pontja					
0335	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0340	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0400	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0410	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0420	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján CRR 442. cikkének i) pontja; V. melléklet 2. részének 153. pontja	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt értékelési korrekciók	Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek
			V. melléklet 2. részének 155. pontja			V. melléklet 2. részének 78. pontja	
			0060	0070	0080	0090	0100
0430	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0440	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0450	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0460	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0470	Általános hitelkockázati tartalékok	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja					
0475	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0480	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0490	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0500	Banki kockázatokra képzett általános tartalékok	BAD 37. cikkének 2. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja					
0505	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja					
0510	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0520	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0530	Összesen						

12.1. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési mód-szerintének aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	IFRS 9 5.5.5. bekezdése						
0015	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési mód-szertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0170	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0180	Olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	IFRS 9 5.5.3. bekezdése						
0185	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0200	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0210	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetõ módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési mód-szertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0330	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0340	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0350	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–232. pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési mód-szertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0360	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés (3. szakasz)	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; A. függelék						
0365	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0370	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0380	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0390	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0400	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0410	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0420	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0430	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0440	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0450	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0460	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0470	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési mód-szerintének aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0480	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0490	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0500	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0510	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0600	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközre képzett értékvesztés	V. melléklet 2. részének 156. pontja						
0610	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0620	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0630	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0640	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0650	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0660	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0670	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetett módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési mód-szertanának aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0680	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0690	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0700	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0710	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0720	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0730	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0740	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0750	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0520	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen	IFRS 7 B8E. bekezdése						
0530	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (1. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0540	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (2. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.3. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0550	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetõ módosításból származó változás (nettó)	Az intézmény becslési módosztatásának aktualizálásából származó változás (nettó)
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0560	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (3. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.1. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0565	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített)	V. melléklet 2. részének 156. pontja						
0570	Adott elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	IFRS 7 B8E. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-tétülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelevizonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	IFRS 9 5.5.5. bekezdése						
0015	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0020	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0170	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0180	Olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	IFRS 9 5.5.3. bekezdése						
0185	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0190	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0200	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0210	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0220	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelvizonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0230	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0240	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0250	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0260	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0270	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0280	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0290	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0300	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0310	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0330	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0340	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0350	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–232. pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0360	Értékvesztett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra képzett értékvesztés (3. szakasz)	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; A. függelék						
0365	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0370	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0380	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0390	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0400	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0410	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0420	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0430	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0440	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0450	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0460	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0470	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0480	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0490	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0500	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0510	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0600	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	V. melléklet 2. részének 156. pontja						
0610	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0620	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0630	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0640	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0650	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0660	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0670	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0680	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0690	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0700	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0710	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0720	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0730	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0740	ebből: csoportosan képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0750	ebből: egyedileg képzett értékvesztés	IFRS 9 B5.5.1–B5.5.6. bekezdése; V. melléklet 2. részének 158. pontja						
0520	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékvesztése összesen	IFRS 7 B8E. bekezdése						
0530	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (1. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0540	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (2. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.3. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0550	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja						

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az értékesítési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg	Korábban leírt összegek közvetlenül az eredményki-mutatásban elszámolt meg-térülései	Közvetlenül az eredményki-mutatásban leírt összegek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivételéből származó nyereség vagy veszteség
			IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 9 5.4.4. bekezdése; IFRS 7. 35L. bekezdése; V. melléklet 2. részének 72., 74., 164. a) és 165. pontja	IFRS 7 351. bekezdése; IFRS 7 35B. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 166. pontja			IFRS 9 5.4.4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 165. pontja	V. melléklet 2. részének 166i. pontja
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0560	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (3. szakasz)	IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja; 2.3. bekezdésének c) pontja; 5.5.1. és B2.5. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						
0565	Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák (Vásárolt vagy kezeltetett értékesített)	V. melléklet 2. részének 156. pontja						
0570	Adott elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	IFRS 7 B8E. bekezdése; V. melléklet 2. részének 157. pontja						

12.2. Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés)

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja						
			1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés		
			1. szakaszból 2. szakaszba	2. szakaszból 1. szakaszba	2. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 2. szakaszba	1. szakaszból 3. szakaszba	3. szakaszból 1. szakaszba	
			V. melléklet 2. részének 168–169. pontja						
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							

13. **Kapott biztosítékok és garanciák**

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

Garanciák és biztosíték		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja							
				Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek				Kapott pénzügyi garanciák	ebből: Hiteldertivatívák
				Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök, betétek, [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok]	Ingó vagyontárgyak	Tulajdoni részese-dést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Egyéb		
				IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja	V. melléklet 2. részének 173. a) pontja	V. melléklet 2. részének 173. a) pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) i. pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) ii. pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) iii. pontja	V. melléklet 2. részének 173. b) iv. pontja	V. melléklet 2. részének 173. c) pontja
	0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055			
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja								
0015	ebből: nemteljesítő	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–239. és 260. pontja	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–239. és 260. pontja								
0020	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0030	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0035	ebből: Kis- és középvállalkozások (kkv-k)	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								

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

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

13.3.1. Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott

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

14. Valósérték-hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Valósérték-hierarchia IFRS 13 93. bekezdésének b) pontja			Valós érték változása az időszak alatt V. melléklet 2. részének 178. pontja		A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt V. melléklet 2. részének 179. pontja		
				1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint
				IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése, 93. bekezdésének f) pontja	IFRS 13 76. bekezdése	IFRS 13 81. bekezdése	IFRS 13 86. bekezdése
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
ESZKÖZÖK											
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék								
0020	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék								
0030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése								
0040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja								
0050	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja								
0051	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja									
0052	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. pontja									
0053	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza									
0054	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja									
0055	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja									
0056	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 9 4.1.4. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja								

15. Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök			
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek
				Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	
				0010	0020	0030	0040
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék				
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése				
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0040	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0041	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja					
0042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0043	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0044	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök			
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek
				Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	
	0010	0020	0030	0040			
0045	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 9 4.1.4. bekezdése				
0046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése				
0047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0048	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése				
0060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0091	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök			
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek
				Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	
0010	0020	0030	0040				
0092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése				
0093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0094	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0121	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése					
0122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0124	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése					
0125	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök			
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek
				Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	
0126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0128	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése					
0131	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése				
0132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0133	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0181	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja					
0200	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök			
				Átadott eszközök			Kapcsolódó kötelezettségek
				Könyv szerinti érték	Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások	Könyv szerinti érték
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	
0010	0020	0030	0040				
0182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0184	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35–37. cikke					
0185	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0190	Összesen						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök		Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	
				Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja		Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyvszerinti értéke [folytatódó részvétel]
				Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások		
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		
				0050	0060	0070	0080
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék				
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése				
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0040	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0041	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja					
0042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0043	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0044	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök		Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	
				Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja		Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]
				Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások		
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		
		0050	0060	0070	0080		
0045	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 9 4.1.4. bekezdése				
0046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése				
0047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0048	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése				
0060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0091	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök		Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	
				Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja		Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]
				Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások		
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		
0050	0060	0070	0080				
0092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése				
0093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0094	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0121	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése					
0122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0124	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése					
0125	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök		Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	
				Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja		Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]
				Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások		
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		
				0050	0060	0070	0080
0126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0128	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése					
0131	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése				
0132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0133	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0181	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja					
0200	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Teljes mértékben megjelenített átadott pénzügyi eszközök		Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	
				Kapcsolódó kötelezettségek V. melléklet 2. részének 181. pontja		Az eredeti eszközök fennálló tőkeösszege	Még megjelenített eszközök könyv szerinti értéke [folytatódó részvétel]
				Ebből: értékpapírosítások	Ebből: visszavásárlási megállapodások		
				IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 2. részének 183–184. pontja	IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja	
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja	V. melléklet 2. részének 183–184. pontja		
				0050	0060	0070	0080
0182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0184	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35–37. cikke					
0185	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza					
0186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0190	Összesen						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az intézmény folytatólagos részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
				Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja		CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
						CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
				0090	0100	0110
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék			
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése			
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0040	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0041	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; V. melléklet 1. részének 15. pontja				
0042	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza				
0043	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0044	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
				Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja		CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
						CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
				0090	0100	0110
0045	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 9 4.1.4. bekezdése			
0046	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése			
0047	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0048	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése			
0060	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza				
0070	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0091	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
				Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
			IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja			CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
						CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
				0090	0100	0110
0092	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése			
0093	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0094	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0121	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdése				
0122	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza				
0123	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0124	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése				
0125	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, és 8. cikkének (2) bekezdése				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
				Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja		CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
						CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
				0090	0100	0110
0126	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza				
0127	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0128	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (4) bekezdésének b) pontja; 1. rész 14. bekezdése, 3. rész 35. bekezdése				
0131	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése			
0132	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0133	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0181	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikkének 1. bekezdése; 42a. cikk (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 16. pontja				
0200	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Az intézmény folytatódó részvétele mértékéig megjelenített átadott pénzügyi eszközök	A teljes mértékben kivezetett, átadott pénzügyi eszközök fennálló tőkeösszege, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat	A tőke szempontjából kivezetett összegek
				Kapcsolódó kötelezettségek könyv szerinti értéke		
				IFRS 7 42D. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 181. pontja		CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
						CRR 109. cikke; V. melléklet 2. részének 182. pontja
				0090	0100	0110
0182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0183	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0184	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35–37. cikke				
0185	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza				
0186	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0187	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0190	Összesen					

16. **Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése**16.1. **Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyszektor szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja
				0010	0020
0010	Származtatott ügyletek — Kereskedési célú	CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 193. pontja	IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés; V. melléklet 2. részének 193. pontja		
0015	ebből: gazdasági fedezeti ügyleteknek minősülő származtatott ügyletek kamatbevétele	V. melléklet 2. részének 193. pontja	V. melléklet 2. részének 193. pontja		
0020	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja		
0030	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0040	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0050	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0060	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0070	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0080	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja		
0090	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0100	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0110	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0120	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0130	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0140	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0141	ebből: lakáscélú hitelek	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja, 194i. pontja	V. melléklet 2. részének 88. b) pontja, 194i. pontja		
0142	ebből: fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 194i. pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 194i. pontja		
0150	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak	
				Bevételek	Ráfordítások
				V. melléklet 2. részének 187. és 189. pontja	V. melléklet 2. részének 188. és 190. pontja
				0010	0020
0160	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0170	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0180	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0190	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0200	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0210	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0220	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0230	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0240	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja, 2. részének 191. pontja	V. melléklet 1. részének 32–34. pontja, 2. részének 191. pontja		
0250	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	V. melléklet 2. részének 192. pontja	V. melléklet 2. részének 192. pontja		
0260	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0270	KAMATOK	BAD 27. cikke, Független tagolás 1., 2. pontja	IAS 1 97. bekezdése		
0280	ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele		IFRS 9 5.4.1. bekezdése, és B5.4.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 194. pontja		
0290	ebből: lízingből származó kamat	V. melléklet 2. részének 194ii. pontja	IFRS 16 38. bekezdésének a) pontja, 49. bekezdése; V. melléklet 2. részének 194ii. pontja		

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak	
				V. melléklet 2. részének 195–196. pontja	
				0010	
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza			
0020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 195–196. pontja
				0010
0040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
0060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
0070	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja; V. melléklet 2. részének 45. pontja	V. melléklet 2. részének 45. pontja	

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 197–198. pontja
				0010
0010	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék, BA.1. bekezdés és BA.7. bekezdésének a) pontja	
0015	ebből: a valós érték opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek		IFRS 9 6.7.1. bekezdése; IFRS 7 9. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 199. pontja	
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0040	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0050	Rövid pozíciók		IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja	
0060	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 197–198. pontja
				0010
0070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja	
0080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
0090	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (–) VESZTESÉG, NETTÓ		IFRS 9 A. függelék, BA.6 bekezdés; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
0095	ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség		IFRS 9 5.6.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 199. pontja	
0100	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete		
0110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		
0120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0140	Rövid pozíciók			
0150	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0160	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0170	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0180	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (–) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja; V. melléklet 1. részének 17. pontja		

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				0010
0010	Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek		V. melléklet 2. része 200. bekezdésének a) pontja	
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek		V. melléklet 2. részének 200. b) pontja	
0030	Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek		V. melléklet 2. részének 200. c) pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				0010
0040	Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek		V. melléklet 2. része 200. bekezdésének d) pontja	
0050	Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek		V. melléklet 2. része 200. bekezdésének e) pontja	
0060	Egyéb		V. melléklet 2. része 200. bekezdésének f) pontja	
0070	KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
0080	Kamatláb instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének a) pontja		
0090	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 200. b) pontja		
0100	Devizakereskedés, valamint devizakereskedéshez és aranyhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. részének 200. c) pontja		
0110	Hitelkockázati instrumentumok és kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének d) pontja		
0120	Árukhoz kapcsolódó származtatott ügyletek	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének e) pontja		
0130	Egyéb	V. melléklet 2. része 200. bekezdésének f) pontja		
0140	KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja		

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 201. pontja
				0010
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0040	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak
				V. melléklet 2. részének 201. pontja
				0010
0090	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja	
0100	ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség		IFRS 9 6.5.2. bekezdése; V. melléklet 2. részének 202. pontja	

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
				V. melléklet 2. részének 203. pontja	V. melléklet 2. részének 203. pontja
				0010	0020
0010	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza			
0020	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0030	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0040	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0070	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		
0071	ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölés kori nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 24G. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíjszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
				V. melléklet 2. részének 203. pontja	V. melléklet 2. részének 203. pontja
				0010	0020
0072	ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 204. pontja		
0080	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza			
0090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0100	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0110	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
0120	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
0130	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja			
0140	NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG, NETTÓ	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja			

16.6. Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján V. melléklet 2. részének 207. pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíjszak
				V. melléklet 2. részének 205. pontja
				0010
0010	A fedezeti instrumentum valós értékének változásai [megszűnéssel együtt]	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja	IFRS 7 24A. bekezdésének c) pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
0020	A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja	IFRS 9 6.3.7. bekezdése, 6.5.8. bekezdése, és B6.4.1. bekezdése; IFRS 7 24B. bekezdésének a) iv. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja; V. melléklet 2. részének 206. pontja	
0030	A cash flow-fedezeti ügyletekből származó eredményben megjelenített hatékonysághiány	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja	IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján V. melléklet 2. részének 207. pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak
				V. melléklet 2. részének 205. pontja
				0010
0040	A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyleteiből származó eredményben megjelenített hatékonyságihiány	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja	IFRS 7 24C. bekezdésének b) ii. pontja; IFRS 7 24C. bekezdésének b) vi. pontja	
0050	FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOKBÓL EREDŐ NYERESÉGEK VAGY (-) VESZTESÉGEK, NETTÓ	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja		

16.7. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydőszak		
				Növekedés	Visszairás	Halmozott értékvesztés
				V. melléklet 2. részének 208. pontja	V. melléklet 2. részének 208. pontja	
				0010	0020	0040
0060	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13–14. pontja	IAS 28 40–43. bekezdése			
0070	Leányvállalatok		IFRS 10 A. függelék			
0080	Közös vállalkozások		IAS 28 3. bekezdése			
0090	Társult vállalkozások		IAS 28 3. bekezdése			
0100	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja			
0110	Ingatlanok, gépek és berendezések	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 16 73. bekezdésének e) v–vi. pontja			
0120	Befektetési célú ingatlanok	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 40 79. bekezdésének d) v. pontja			
0130	Cégérték	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 36 10b. bekezdése; IAS 36 88–99. bekezdése, 124. bekezdés; IFRS 3 Függelék B67. bekezdésének d) v. pontja			
0140	Egyéb immateriális javak	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 9. pontja	IAS 38 118. bekezdésének e) iv., v. pontja			
0145	Egyéb		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja			
0150	ÖSSZESEN					

16.8 Egyéb igazgatási költségek

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

17. **A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése: Mérleg**17.1. **Eszközök**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték] V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja 0010
0010	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja	
0020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	V. melléklet 2. részének 1. pontja	
0030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja	V. melléklet 2. részének 2. pontja	
0040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja	V. melléklet 2. részének 3. pontja	
0050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék	
0060	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék	
0070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	
0080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0090	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0091	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja		
0092	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. pontja		
0093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		
0094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0095	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				0010
0096	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 9 4.1.4. bekezdése	
0097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	
0098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0099	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése	
0110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok			
0120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0141	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése	
0142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése	
0143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0144	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0171	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 36. cikkének (2) bekezdése		
0172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		
0173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0174	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				0010
0175	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése		
0176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		
0177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0178	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0181	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése	
0182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja	
0183	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja	
0231	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja		
0380	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		
0232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0233	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0234	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja		
0235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza		
0236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0237	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				0010
0250	Kamatlábkkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése	
0260	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	BAD 4. cikke, Eszközök 7–8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. és 210. pontja	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. és 210. pontja	
0270	Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében	V. melléklet 2. részének 211. pontja	IFRS 4 IG20. bekezdésének b)–c) pontja; V. melléklet 2. részének 211. pontja	
0280	Tárgyi eszközök	BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja		
0290	Immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	
0300	Cégérték	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja	IFRS 3 B67. bekezdésének d) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 113. pontja	
0310	Egyéb immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja	IAS 38 8. és 118. bekezdése	
0320	Adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja	
0330	Tényleges adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
0340	Halasztott adókövetelések	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 106. pontja	
0350	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. és 6. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja	
0360	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 6. pontja	
0365	(-) Valós értéken értékelt, kereskedési célú eszközökre vonatkozó haircutok	V. melléklet 1. részének 29. pontja		
0370	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	BAD 4. cikke, Eszközök	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6	

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [névérték]
				V. melléklet 2. részének 118. és 209. pontja
				0010
0010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja	
0020	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja	
0030	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja	
0040	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK			

17.3. Kötelezettségek és saját tőke

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				0010
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése	
0020	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja	
0030	Rövid pozíciók		IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja	
0040	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja	
0060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
0061	Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése		
0062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 25. és 27. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				0010
0063	Rövid pozíciók			
0064	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése	
0080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja	
0100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
0110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése	
0120	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja	
0140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	
0141	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése		
0142	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				0010
0150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 26. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja	
0160	Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 8. pontja; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése	
0170	Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében	V. melléklet 2. részének 212. pontja	IFRS 4 IG20. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 212. pontja	
0180	Céltartalékok	BAD 4. cikke, Források 6. pontja	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja	
0190	Adókötelezettségek		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja	
0200	Tényleges adókötelezettség		IAS 1 54. bekezdésének n) pontja; IAS 12 5. bekezdése	
0210	Halasztott adókötelezettség	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének f) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	IAS 1 54. bekezdésének o) pontja; IAS 12 5. bekezdése; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 108. pontja	
0220	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke		IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja	
0230	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 13. pontja	V. melléklet 2. részének 13. pontja	
0240	Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja	
0245	Valós értéken értékelt, kereskedési célú kötelezettségekre vonatkozó haircutok	V. melléklet 1. részének 29. pontja		
0250	KÖTELEZETTSÉGEK		IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6	
0260	Jegyzett tőke	BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	IAS 1 54. bekezdésének r) pontja; BAD 22. cikke	
0270	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	IAS 1 78. bekezdésének e) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	
0280	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A konszolidáció számviteli köre [könyv szerinti érték]
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja, 2. részének 209. pontja
				0010
0290	Egyéb tőke	V. melléklet 2. részének 20. pontja	IFRS 2 10. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. pontja	
0300	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100. pontja	
0310	Eredménytartalék	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	
0320	Átértékelési tartalék	BAD 4. cikke, Források 12. pontja	IFRS 1 33. bekezdése, D5–D8. bekezdése	
0325	Valós értéken értékelt tartalékok	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja		
0330	Egyéb tartalékok	BAD 4. cikke, Források 11–13. pontja	IAS 1 54. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének e) pontja	
0335	Első konszolidációs különbségek	Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja		
0340	(-) Saját részvények	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 20. pontja	IAS 1 79. bekezdésének a) vi. pontja; IAS 32 33–34. bekezdése, AG14., AG36. bekezdés; V. melléklet 2. részének 28. pontja	
0350	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	BAD 4. cikke, Források 14. pontja	IFRS 10 B94. bekezdése	
0360	(-) Évközi osztalék	CRR 26. cikkének (2) bekezdése	IAS 32 35. bekezdése	
0370	Kisebbségi részesedések [Nem ellenőrző részesedés]	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja; IFRS 10 22. bekezdése, B94. bekezdése	
0380	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6	
0390	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	BAD 4. cikke, Források	IAS 1 IG6	

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

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

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Teljesítő						
				Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	
0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058				
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja							
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték							
				Teljesítő							
						Nincs kése- delem vagy a kése- delem ≤ 30 nap	A kése- delem > 30 nap ≤ 90 nap A kése- delem > 30 nap ≤ 90 nap		Ebből: Instrumentu- mok, amelyek hitel- kockázata nem növe- kedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentu- mok, amelyek hitel- kockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszkö- zök
0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058					
		Hivatkozások A nemzeti GAAP- pal kompatibilis IFRS standar- dok	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekez- dése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekez- dése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdé- sének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdé- sének a) pontja								
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlan- fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja								
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0160	Ebből: Lakóingatlan- fedezett hite- lek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja								
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja								

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték							
				Teljesítő							
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058	
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja				
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja								
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja								
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja								
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Teljesítő					
				0010	0020	0030	0055	0056	0057
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A késedelem > 30 nap & késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja			
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0910	Ebből: Lakóingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMESEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja						

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték							
				Teljesítő							
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A késedelem > 30 nap & késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058	
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja								
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja								
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték							
				Teljesítő							
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök
0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058					
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0920	Ebből: Kis- és középállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja								
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0930	Ebből: Lakóingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja								
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja								
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNYNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉSELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése								

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Teljesítő					
						Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)
			0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja			
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 217. pontja		V. melléklet 2. részének 217. pontja				
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 220. pontja						
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja						
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték							
				Teljesítő							
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058	
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	A késedelem > 30 nap & késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesítetté (2. szakasz)	Ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök		
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0410	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja								
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja								

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték							
				Teljesítő							
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058	
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesztett pénzügyi eszközök			
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETT-SÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja						
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0910	Ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0930	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNYNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉSELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HÍTELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése						

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Nemteljesítő						
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	
				0060	0070	0080	0090	0101	0102	
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
				CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 217. pontja							
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 220. pontja							
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja							
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0410	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja						
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
				Nemteljesítő					
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			CRR 47a. cikkének (3) bekezdése; V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETT-SÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja						

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Nemteljesítő						
				Λ késedelem > 5 év ≤ 7 év	Λ késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	ebből: értékvesztett
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja							
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Nemteljesítő						
				Λ késedelem > 5 év ≤ 7 év	Λ késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesztett pénzügyi eszközök	ebből: értékesztett
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
0090	Államháztartások		V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja							
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja							

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Nemteljesítő						
				Δ késedelem > 5 év ≤ 7 év	Δ késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesztett pénzügyi eszközök	ebből: értékesztett
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja						
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Nemteljesítő						
				Λ késelem > 5 év ≤ 7 év	Λ késelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesztett pénzügyi eszközök	ebből: értékesztett
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja		CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
0194	Hitelintézetek		V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja							
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0910	Ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja							
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja							

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Nemteljesítő						
				Λ késedelem > 5 év ≤ 7 év	Λ késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	ebből: értékvesztett
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Nemteljesítő						
				Λ késedelem > 5 év ≤ 7 év	Λ késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	ebből: értékvesztett
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja				CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja		
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0920	Ebből: Kis- és közép vállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja							
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0930	Ebből: Lakóingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja							
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNYNYEL VAGY A SAJÁT TÖKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉSELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése							

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Nemteljesítő						
				Λ késedelem > 5 év ≤ 7 év	Λ késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesztett pénzügyi eszközök	ebből: értékesztett
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 217. pontja							
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 220. pontja							
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja							
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Nemteljesítő						
				Λ késedelem > 5 év ≤ 7 év	Λ késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesztett pénzügyi eszközök	ebből: értékesztett
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
				V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
0410	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja							
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja							

				Bruttó könyv szerinti érték / névérték						
				Nemteljesítő						
				Λ késedelem > 5 év ≤ 7 év	Λ késedelem > 7 év	Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékesztetté (2. szakasz)	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesztett pénzügyi eszközök	ebből: értékesztett
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja			CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETT-SÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok					
						ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékesített pénzügyi eszközök
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok					
						ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok					
						ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja						
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok					
						ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0900	Ebből: Kis- és közép vállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0910	Ebből: Lakóingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja						

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok					
						ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján				V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja
				V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja			
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok					
						ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0920	Ebből: Kis- és közép vállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0930	Ebből: Lakóingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNYNYEL VAGY A SAJÁT TÖKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok					
						ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 217. pontja						
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 220. pontja						
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja						
0350	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0360	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0370	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0380	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0390	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0400	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Teljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok					
						ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkezett értékvesztett pénzügyi eszközök
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0410	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja						
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				Teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok					
						ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	IFRS 9 5.5.5. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 237. d) pontja	IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja		
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja					
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
				Nemtulajdonosi kitételek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja								
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja								
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja								
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
				Nemteltjesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja								
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja								
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
				Nemtulajdonosi kitételek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja								
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0930	Ebből: Lakóingatlanon fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja								
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja								
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNYNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉSELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
				Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok							
					Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja		
		V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja		
0410	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja								
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja								
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja								
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja				
Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja				
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0130	Ebből: Kis- és közép vállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja							
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0160	Ebből: Lakóingatlanon fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja		
					V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja		
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja	V. melléklet 2. részének 233. a) pontja							
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja							
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja							
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján					V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja							
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0910	Ebből: Lakóingatlanon fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja							
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMESEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja	V. melléklet 2. részének 233. b) pontja							

				Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmazott összege és céltartalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Nemteljesítő kitétségek – Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmazott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján					V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja							
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlanfedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0930	Ebből: Lakóingatlanfedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja							
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja							
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNYNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉSELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése	V. melléklet 2. része 233. bekezdésének c) pontja és 234. bekezdése							

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
						V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0410	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja							
0420	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0430	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0440	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0450	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0460	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0470	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0480	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-al kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Ebből: Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Ebből: Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	ebből: Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		IFRS 9 5.5.3. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének b) i. pontja; V. melléklet 2. részének 237. c) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése; IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 237. a) pontja	IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 215. pontja és 237. e) pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja		
					V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja		
0490	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja							
0500	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja							
0510	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja							
0520	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja							
0530	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							
0540	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0550	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETT-SÉGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja							

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke	
				Nemteljesítő kitétségek beáramlásai	(-) Nemteljesítő kitétségek kiáramlása
				0010	0020
				V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i–239iii. és 239vi. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i. és 239iv–239vi. pontja
				V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i–239iii. és 239vi. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i. és 239iv–239vi. pontja
0010	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja		
0020	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja		
0030	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja		
0040	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja		
0050	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja		
0060	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja		
0070	Ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239ix. pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239ix. pontja		
0080	Ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239ix. pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke	
				Nemteljesítő kitétségek beáramlásai	(-) Nemteljesítő kitétségek kiáramlása
				0010	0020
				V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i–239iii. és 239vi. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i. és 239iv–239vi. pontja
				V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i–239iii. és 239vi. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216., 224–234., 239i. és 239iv–239vi. pontja
0090	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vii. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vii. b) pontja		
0100	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja		
0110	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vii. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vii. b) pontja		
0120	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja és 239vii. c) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja és 239vii. c) pontja		
0130	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELEKTŐL ÉS ELŐLEGEKTŐL ELTÉRŐ HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 2. részének 217. pontja	V. melléklet 2. részének 217. pontja		
0140	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELEK ÉS ELŐLEGEK		V. melléklet 2. részének 220. pontja		
0150	BEÁRAMLÁSOK / KIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN				

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

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték				
					0010	0020	0030	Teljesítő	
								Nincs kése- delem vagy a késelem ≤ 30 nap	A késelem > 30 nap ≤ 90 nap
					V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
					V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja					
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja					
0030		Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja					
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					

			Bruttó könyv szerinti érték						
			0010	ebből: átstrukturált kitettségek	Teljesítő			0050	
					0020	0030	0040		
									Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap
			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118. és 221. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0070	Háztartások	Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja					
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					

			Bruttó könyv szerinti érték					
			Teljesítő		Nemteljesítő			
			ebből: átstrukturált teljesítő kitétségek	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétség		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	
			0060	0070	0080	0090	0100	
			V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
			V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és közép vállalatoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja				
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja				
0030		Kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja				
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				

			Bruttó könyv szerinti érték				
			Teljesítő		Nemteljesítő		
			ebből: átstrukturált teljesítő kitétségek	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétség		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
			0060	0070	0080	0090	0100
			V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
			V. melléklet 2. részének 256. és 259–262 pontja	V. melléklet 2. részének 256. b) és 261. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja			
0070		Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja			
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja			
0090	Háztartások	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja			
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja			

Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján

Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok

			Bruttó könyv szerinti érték					
			Nemteljesítő					
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év		
			0110	0120	0130	0140		
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		
			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok				
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja				
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja				
0030		Kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja				
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				

			Bruttó könyv szerinti érték					
			Nemteljesítő					
			A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év		
			0110	0120	0130	0140		
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja		
			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok				
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0070		Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja				
0080	Háztartások	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege	
					Nemteljesítő			Ebből: Átstrukturált kitételek	Ebből: Átstrukturált kitételek
					A késedelem > 7 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitételek		
					0150	0160	0170	0180	0190
					V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 267. pontja
V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 267. pontja					
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239viii. pontja					
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	V. melléklet 2. részének 239vii. a) pontja és 239viii. pontja					
0030		Kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja					
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege	
					Nemteljesítő			0180	Ebből: Átstrukturált kitettségek 0190
					A késedelem > 7 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek		
					0150	0160	0170	0180	0190
					V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 267. pontja
V. melléklet 2. részének 222. és 235–236 pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 267. pontja					
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0070	Háztartások	Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja					
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja					

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege			
					Teljesítő kitételek – Halmozott értékvesztés	Ebből: Átstrukturált teljesítő kitételek	Nemteljesítő kitételek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok	
							Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					0200	0210	0220	0230
					V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
					V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja				
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja				
0030		Kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja				
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege			
					Teljesítő kitételek – Halmozott értékvesztés	Ebből: Átstrukturált teljesítő kitételek	Nemteljesítő kitételek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok	
							Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
					0200	0210	0220	0230
					V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
					V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0070		Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja				
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0090	Háztartások	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsített érték-változás halmozott összege			
					Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsített érték-változás halmozott összege és céltartalékok			
					A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
					0240	0250	0260	0270
					V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
					V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja				
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja				
0030		Kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja				
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege			
					Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és céltartalékok			
					A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év
					0240	0250	0260	0270
					V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja
V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja					
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0070	Háztartások	Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja				
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				

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

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja
					Nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák
					A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok
					0280	0290	0300	0310
					V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
					V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 236. és 238. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0070	Háztartások	Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja				
0080		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja				

			Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja		
					Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
					Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
					0320	0330	0340
					V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja
V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja					
0010	Nem pénzügyi vállalatok	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kis- és középvállalkozásoknak	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja			
0020		Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja	V. melléklet 2. részének 239vi. a) pontja és 239vii. pontja			
0030		Kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja			
0040		Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja			
0050		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja			

			A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
			Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok	Teljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	Nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
			0320	0330	0340	
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	
			V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	V. melléklet 2. részének 239. pontja	
0060		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja		
0070		Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 239vi. b) pontja		
0080	Háztartások	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja		
0090		Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja		
0100		Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239vi. b) pontja és 239viii. pontja		

19. Átstrukturált kitétségekkel kapcsolatos információk

			Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
			0010	0020	Átstrukturált teljesítő kitétségek		
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétség
				0030	0040	0050	
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja				
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				

				Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitétségek				
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétség
				0010	0020	0030	0040	0050
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
				CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség	
				0010	0020	0030	0040	0050
			CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja	
			CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja	
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja					
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					

				Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség	
				0010	0020	0030	0040	0050
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
				CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					

				Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség	
				0010	0020	0030	0040	0050
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
				CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0910	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					

				Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség	
			0010	0020	0030	0040	0050	
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
				CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja					
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

				Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek				
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség
				0010	0020	0030	0040	0050
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
				CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitétségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitétség	
				0010	0020	0030	0040	0050
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
				CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0930	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTEKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. pontja	V. melléklet 2. részének 249. pontja					

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				
				Átstrukturált teljesítő kitettségek				
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség	
				0010	0020	0030	0040	0050
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–258. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
				CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 240–245., 251–255. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 47a. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 2. részének 256. és 261. pontja
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 246. pontja	V. melléklet 2. részének 246. pontja					
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 247. pontja					
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 246. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja					

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
				Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja		
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja		
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

				Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
				Átstrukturált nemteljesítő kitettségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						

				Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
				Átstrukturált nemteljesítő kitettségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0160	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja						
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						

				Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
				Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

				Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
				Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0910	Ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
				Átstrukturált nemteljesítő kitettségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja		
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja		
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMELEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTEKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja						
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

				Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
				Átstrukturált nemteljesítő kitettségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja			CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja		
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
				Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja		
		V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja		
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja						
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja						
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. pontja	V. melléklet 2. részének 249. pontja						

				Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke					
				Átstrukturált nemteljesítő kitétségek					
					Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	ebből: Nemteljesítő (defaulted)	ebből: Értékvesztett	ebből: Átstrukturálás előtt nemteljesítő kitétségek átstrukturálása
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	IFRS 9 5.5.1. bekezdése, IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
				V. melléklet 2. részének 259–263. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 266. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 265–266. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 264. b) pontja	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 95. pontja; V. melléklet 2. részének 264. a) pontja	CRR 47b. cikke (2) bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 231. és 263. pontja
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 246. pontja	V. melléklet 2. részének 246. pontja						
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 247. pontja						
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 246. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja						

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				0120	0130	0140	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	
									0150
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja					
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja					
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja						
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja						
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok		Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	
				0120	0130	0140	0150	0160
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				0120	0130	0140	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja				
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja				
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja					
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
				0120	0130	0140	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
							Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
							0150	0160	
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja					
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja					
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja						
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja						
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja						
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja						
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja						

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				0120	0130	0140	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja				
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja				
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0900	Ebből: Kis- és közép vállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0910	Ebből: Lakóingatlan fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				0120	0130	0140	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja				
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja				
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTEKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja					
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja					
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				0120	0130	0140	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
							Átstrukturált teljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés és céltartalékok	
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
				0150	0160			
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja					
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja					
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja					
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja					
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja					
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				
				0120	0130	0140	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	
							Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás
				0150	0160			
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja		
		V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja		
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja					
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. pontja	V. melléklet 2. részének 249. pontja					

			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok					
			0120	0130	0140	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek – Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
						Módosított szerződéses feltételű instrumentumok	Újrafinanszírozás	
								0150
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240., 244. és 267. pontja				
V. melléklet 2. részének 267. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	V. melléklet 2. részének 207. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja	CRR 47b. cikkének (1) bekezdése; V. melléklet 2. részének 240. és 267. pontja				
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 246. pontja	V. melléklet 2. részének 246. pontja					
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 247. pontja					
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 246. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja					

				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				0170	0175	0180	0185
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok					
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja	V. melléklet 2. részének 2. és 3. pontja				
0010	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0020	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0030	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0040	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0050	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				

				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
				0170	0175	0180	0185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0060	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0130	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				0170	0175	0180	0185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0140	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0150	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0160	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0170	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				
0180	BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN VAGY AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja	V. melléklet 2. részének 249. a) pontja				
0181	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
				0170	0175	0180	0185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0182	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0183	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0184	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0185	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0186	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0191	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0192	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0193	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				0170	0175	0180	0185
		V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
		V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0194	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0195	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0196	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0900	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0903	Ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0197	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0910	Ebből: Lakóingatlanon fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				

				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
				Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
				0170	0175	0180	0185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0913	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				
0201	AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTEKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja	V. melléklet 2. részének 249. b) pontja				
0211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja és 44. b) pontja				
0212	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0213	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0214	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0215	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				

Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok

Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján

				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
				0170	0175	0180	0185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0216	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0221	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 44. a) pontja				
0222	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja				
0223	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja				
0224	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja				
0225	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja				
0226	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0920	Ebből: Kis- és középvállalkozások	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				

				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák
				0170	0175	0180	0185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0923	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0227	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0930	Ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0933	Ebből: Fogyasztási hitelek	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja	V. melléklet 2. részének 88. a) pontja, 234i. b) pontja				
0231	SZIGORÚ LOCOM-MÓDSZER SZERINT VAGY AZ EREDMÉNNYEL VAGY A SAJÁT TŐKÉVEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ NEM TARTOZÓ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 249. pontja	V. melléklet 2. részének 249. pontja				

				A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 119. pontja			
				Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
				Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott biztosítékok		Átstrukturált kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák	
					Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott biztosítékok		Ebből: Átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetül kapott pénzügyi garanciák
				0170	0175	0180	0185
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
				V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja	V. melléklet 2. részének 268. pontja
0330	A KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT VAGY KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOKTÓL ELTÉRŐ HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK	V. melléklet 2. részének 246. pontja	V. melléklet 2. részének 246. pontja				
0335	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK		V. melléklet 2. részének 247. pontja				
0340	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112., 113., 246. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. és 246. pontja				

20. **Földrajzi megoszlás**20.1 **Eszközök földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				0010	0020
0010	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	BAD 4. cikke, Eszközök 1. pontja	IAS 1 54. bekezdésének i) pontja		
0020	Készpénz	V. melléklet 2. részének 1. pontja	V. melléklet 2. részének 1. pontja		
0030	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	BAD 13. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 2. részének 2. pontja	V. melléklet 2. részének 2. pontja		
0040	Egyéb látra szóló betétek	V. melléklet 2. részének 3. pontja	V. melléklet 2. részének 3. pontja		
0050	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		IFRS 9 A. függeléke		
0060	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függeléke		
0070	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése		
0080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0090	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0091	Kereskedési célú pénzügyi eszközök	BAD 32–33. cikke; V. melléklet 1. részének 17. pontja			
0092	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 17. és 27. pontja			
0093	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza			
0094	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0095	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0096	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4. bekezdése		
0097	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése		
0098	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0099	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0100	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték	
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				0010	0020
0110	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
0120	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0130	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0141	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. bekezdése		
0142	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése		
0143	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0144	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0171	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 36. cikkének (2) bekezdése			
0172	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza			
0173	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0174	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0175	A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése			
0176	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza			
0177	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0178	Hitelek és előlegek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (4) bekezdésének b) pontja; V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0181	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése		
0182	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja		
0183	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja		
0231	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				0010	0020
0330	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza			
0232	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0233	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0234	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja			
0235	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza			
0236	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0237	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0240	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 22. pontja		
0250	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
0260	Tárgyi eszközök	BAD 4. cikke, Eszközök 10. pontja			
0270	Immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja	IAS 1 54. bekezdésének c) pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja		
0280	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	BAD 4. cikke, Eszközök 7–8. pontja; Számviteli irányelv 2. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja	IAS 1 54. bekezdésének e) pontja; V. melléklet 1. részének 21. pontja, 2. részének 4. pontja		
0290	Adókövetelések		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
0300	Egyéb eszközök	V. melléklet 2. részének 5. és 6. pontja	V. melléklet 2. részének 5. pontja		
0310	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		IAS 1 54. bekezdésének j) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 7. pontja		
0315	(-) Valós értéken értékelt, kereskedési célú eszközökre vonatkozó haircutok	V. melléklet 1. részének 29. pontja			
0320	ESZKÖZÖK	BAD 4. cikke, Eszközök	IAS 1 9. bekezdésének a) pontja; IG6		

20.2. Kötelezettségek földrajzi megoszlása a tevékenység helye szerint

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				0010	0020
0010	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 BA.6 bekezdése		
0020	Származtatott ügyletek		IFRS 9 A. függelék; IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja; IFRS 9 BA.7. bekezdésének a) pontja		
0030	Rövid pozíciók		IFRS 9 BA.7. bekezdésének b) pontja		
0040	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0050	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0060	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0061	Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (3) és (6) bekezdése			
0062	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 25. pontja			
0063	Rövid pozíciók				
0064	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
0065	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
0066	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja			
0070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése		
0080	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0110	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				0010	0020
0120	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja		
0130	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja		
0140	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja		
0141	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése			
0142	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			
0143	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
0144	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja			
0150	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) bekezdése és (8) bekezdésének a) pontja; V. melléklet 1. részének 26. pontja	IFRS 9 6.2.1. bekezdése; V. melléklet 1. részének 26. pontja		
0160	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	Számviteli irányelv 8. cikkének (5) bekezdése és (6) bekezdése; V. melléklet 2. részének 8. pontja; IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja	IAS 39 89A. bekezdésének b) pontja, IFRS 9 6.5.8. bekezdése		
0170	Céltartalékok	BAD 4. cikke, Források 6. pontja	IAS 37 10. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének l) pontja		
0180	Adókötelezettségek		IAS 1 54. bekezdésének n)–o) pontja		
0190	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke		IAS 32 33. szemléltető példa; IFRIC 2; V. melléklet 2. részének 12. pontja		
0200	Egyéb kötelezettségek	V. melléklet 2. részének 13. pontja	V. melléklet 2. részének 13. pontja		
0210	Az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		IAS 1 54. bekezdésének p) pontja; IFRS 5 38. bekezdése; V. melléklet 2. részének 14. pontja		
0215	Valós értéken értékelt, kereskedési célú kötelezettségekre vonatkozó haircutok	V. melléklet 1. részének 29. pontja			
0220	KÖTELEZETTSÉGEK		IAS 1 9. bekezdésének b) pontja; IG6		

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				0010	0020
0010	Kamatbevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja		
0020	(Kamatráfordítások)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja		
0030	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		IFRIC 2 11. bekezdése		
0040	Osztalékbevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja	V. melléklet 2. részének 40. pontja		
0050	Díj- és jutalékbevételek	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja		
0060	(Díj- és jutalékráfordítások)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja		
0070	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	V. melléklet 2. részének 45. pontja		
0080	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 33. és 46. pontja		
0083	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége		IFRS 9 5.7.1. bekezdése		
0085	Kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja			
0090	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 5.7.1. bekezdése; V. melléklet 2. részének 44. pontja		
0095	Nem kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				0010	0020
0100	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja, (6) és (8) bekezdése	V. melléklet 2. részének 47–48. pontja		
0110	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	BAD 39. cikke	IAS 21 28. bekezdése és 52. bekezdésének a) pontja		
0120	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	BAD 27. cikke, Független tagolás 13–14. pontja; V. melléklet 2. részének 56. pontja	V. melléklet 2. részének 56. pontja		
0130	Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		IAS 1 34. bekezdése		
0140	Egyéb működési bevétel	BAD 27. cikke, Független tagolás 7. pontja; V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja		
0150	(Egyéb működési költségek)	BAD 27. cikke, Független tagolás 10. pontja; V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja		
0155	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ				
0160	(Igazgatási költségek)	BAD 27. cikke, Független tagolás 8. pontja			
0165	(Pénzbeli hozzájárulás szanalási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez)	V. melléklet 2. részének 48i. pontja	V. melléklet 2. részének 48i. pontja		
0170	(Értécsökkenés)		IAS 1 102. és 104. bekezdése		
0171	Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó		IFRS 9 5.4.3. bekezdés, A. függelék; V. melléklet 2. részének 49. pontja		
0175	(Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok növekedése vagy (-) csökkenése, nettó)	BAD 38. cikkének (2) bekezdése			
0180	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszairása)		IAS 37 59. és 84. bekezdése; IAS 1 98. bekezdésének b), f), g) pontja		
0190	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	BAD 35–37. cikke, V. melléklet 2. részének 52. és 53. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) viii. pontja; V. melléklet 2. részének 51. és 53. pontja		
0200	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	BAD 27. cikke, Független tagolás 13–14. pontja	IAS 28 40–43. bekezdése		
0210	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		IAS 36 126. bekezdésének a), b) pontja		

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak	
				Hazai tevékenységek	Nem hazai tevékenységek
				V. melléklet 2. részének 270. pontja	V. melléklet 2. részének 270. pontja
				0010	0020
0220	Eredményben elszámolt negatív cégérték	Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének f) pontja	IFRS 3 Függelék B64. bekezdésének n) i. pontja		
0230	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 13–14. pontja	V. melléklet 2. részének 54. pontja		
0240	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		IFRS 5 37. bekezdése; V. melléklet 2. részének 55. pontja		
0250	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		IAS 1 102. bekezdése, IG6; IFRS 5 33A. bekezdése		
0260	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 15. pontja	IAS 1 82. bekezdésének d) pontja; IAS 12 77. bekezdése		
0270	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 16. pontja	IAS 1, IG 6		
0275	Rendkívüli nyereség vagy (-) veszteség adófizetés után	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 21. pontja			
0280	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		IAS 1 82. bekezdésének ea) pontja; IFRS 5 33. bekezdésének a) pontja és 33A. bekezdése V. melléklet 2. részének 56. pontja		
0290	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 23. pontja	IAS 1 81A. bekezdésének a) pontja		

20.4. Eszközök földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

Az ügyfél székhelye szerinti ország:

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték	Ebből: kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú	ebből: Értéavesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök, beleértve a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket	Ebből: átstrukturált	Ebből: nemteljesítő		Halmozott értékvesztés	A hitelkockázatváltásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
									ebből: nemteljesítő (defaulted)		
0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040				
0010	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 272. pontja	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja								
0020	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								
0030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja								
0040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza; V. melléklet 1. részének 44. b) pontja	IAS 32 11. bekezdése								
0050	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja								

20.5. Mérlegen kívüli kitettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

Az ügyfél székhelye szerinti ország:

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Névérték				Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék
				Ebből: átsztru- turált	Ebből: nemtel- jesítő	ebből: nemtel- jesítő (default- ted)		
				V. melléklet 2. részének 118. és 271. pontja	V. melléklet 2. részének 240–258. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	CRR 178. cikke; V. melléklet 2. részének 237. b) pontja	
				0010	0022	0025	0026	0030
0010	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 113. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 113., 116. pontja					
0020	Adott pénzügyi garanciák	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 112. és 114. pontja	IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. f) pontja, 2. részének 102–105., 114., 116. pontja					
0030	Egyéb adott elkötelezettségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 112. és 115. pontja	CRR I. melléklete; V. melléklet 1. részének 44. g) pontja, 2. részének 102–105., 115., 116. pontja					

20.6. Kötelezettségek földrajzi megoszlása az ügyfél székhelye szerint

Az ügyfél székhelye szerinti ország:

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 1. részének 27–28. pontja és 2. részének 271. pontja
				0010
0010	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 24. a) pontja, 25., 26. pontja és 44. e) pontja, 2. részének 272. pontja	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 1. részének 44. e) pontja és 2. részének 272. pontja	
0020	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0030	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0040	Rövid pozíciók	V. melléklet 1. része 44. bekezdésének d) pontja	IFRS 9 BA7. bekezdésének b) pontja V. melléklet 1. része 44. bekezdésének d) pontja	
0050	Ebből: hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0060	Ebből: egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0070	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	
0080	Központi bankok	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. a) pontja	
0090	Államháztartások	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	V. melléklet 1. részének 42. b) pontja	
0100	Hitelintézetek	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	V. melléklet 1. részének 42. c) pontja	
0110	Egyéb pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	V. melléklet 1. részének 42. d) pontja	
0120	Nem pénzügyi vállalatok	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	
0130	Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	

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

Az ügyfél székhelye szerinti ország:

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja					
			Bruttó könyv szerinti érték	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő	Halmazott értékvesztés	A hitelkockázatváltozásból származó negatív valószínűség-halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	
			V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 273. pontja	V. melléklet 2. részének 275. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja	V. melléklet 2. részének 274. pontja	
			0010	0011	0012	0021	0022	
0010	A. Mezőgazdaság, erdőszet, halászat	NACE rendelet						
0020	B. Bányászat és kőfejtés	NACE rendelet						
0030	C. Feldolgozóipar	NACE rendelet						
0040	D. Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	NACE rendelet						
0050	E. Vízellátás	NACE rendelet						
0060	F. Építőipar	NACE rendelet						
0070	G. Nagy- és kiskereskedelem	NACE rendelet						
0080	H. Szállítás, raktározás	NACE rendelet						
0090	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	NACE rendelet						
0100	J. Információ és kommunikáció	NACE rendelet						

		Hivatkozások	Nem pénzügyi vállalatok V. melléklet 2. részének 271. és 277. pontja					
			Bruttó könyv szerinti érték	ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Ebből: nemteljesítő	Halmozott értékvesztés	A hitelkockázatváltásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében	
								V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 275. pontja
			0010	0011	0012	0021	0022	
0105	K. Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	NACE rendelet						
0110	L. Ingatlanügyletek	NACE rendelet						
0120	M. Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	NACE rendelet						
0130	N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	NACE rendelet						
0140	O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	NACE rendelet						
0150	P. Oktatás	NACE rendelet						
0160	Q. Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	NACE rendelet						
0170	R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő	NACE rendelet						
0180	S. Egyéb szolgáltatás	NACE rendelet						
0190	HITELEK ÉS ELŐLEGEK	V. melléklet 1. részének 32. pontja						

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 278–279. pontja
				0010
0010	Ingtatlanok, gépek és berendezések		IAS 16 6. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja	
0020	Átértékelési modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
0030	Bekerülésiérték-modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja	
0040	Befektetési célú ingatlan		IAS 40 IN5. bekezdés; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja	
0050	Valósérték-modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése	
0060	Bekerülésiérték-modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja	
0070	Egyéb immateriális javak	BAD 4. cikke, Eszközök 9. pontja	IAS 38 8. és 118. bekezdése	
0080	Átértékelési modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 75–87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja	
0090	Bekerülésiérték-modell		IAS 17 49. bekezdése; IAS 38 74. bekezdése	

22. **Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások**22.1. **Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékrafordítások tevékenység szerint**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
		BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 2. részének 280. pontja 0010
0010	Díj- és jutalékbevételek		V. melléklet 2. részének 281–284. pontja	
0020	Értékpapírok			
0030	Kibocsátások	V. melléklet 2. részének 284. a) pontja	V. melléklet 2. részének 284. a) pontja	
0040	Transzfermegbízások	V. melléklet 2. részének 284. b) pontja	V. melléklet 2. részének 284. b) pontja	
0050	Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek	V. melléklet 2. részének 284. c) pontja	V. melléklet 2. részének 284. c) pontja	
0051	Vállalati pénzügyek			
0052	M&A tanácsadás	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja	V. melléklet 2. részének 284. e) pontja	
0053	Treasury szolgáltatások	V. melléklet 2. részének 284. f) pontja	V. melléklet 2. részének 284. f) pontja	
0054	Vállalati pénzügyi tevékenységekkel kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek	V. melléklet 2. részének 284. g) pontja	V. melléklet 2. részének 284. g) pontja	
0055	Díj alapú tanácsadás	V. melléklet 2. részének 284. h) pontja	V. melléklet 2. részének 284. h) pontja	
0060	Elszámolás és teljesítés	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	
0070	Vagyonkezelés	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja	
0080	Letétkezelés [ügyféltypus szerint]	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. b) pontja	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. b) pontja	
0090	Kollektív befektetés			
0100	Letétkezelési szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek			

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
		BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 2. részének 280. pontja 0010
0110	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. c) pontja	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. c) pontja	
0120	Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. d) pontja	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. d) pontja	
0131	Pénzforgalmi szolgáltatások	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	
0132	Folyószámlák	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	
0133	Hitelkártyák	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	
0134	Betéti kártyák és egyéb kártyás fizetések	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	
0135	Átutalások és egyéb fizetési megbízások	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	
0136	Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalék-bevételek	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	
0140	Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrások [terméktípus szerint]	V. melléklet 2. részének 284. l) pontja; 285. f) pontja	V. melléklet 2. részének 284. l) pontja; 285. f) pontja	
0150	Kollektív befektetés			
0160	Biztosítási termékek			
0170	Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek			
0180	Strukturált finanszírozás	V. melléklet 2. részének 284. n) pontja	V. melléklet 2. részének 284. n) pontja	
0190	Hitelszolgálati tevékenység	V. melléklet 2. részének 284. o) pontja	V. melléklet 2. részének 284. o) pontja	
0200	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	V. melléklet 2. részének 284. p) pontja	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. p) pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
		BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4., 5. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja	V. melléklet 2. részének 280. pontja
				0010
0210	Adott pénzügyi garanciák	V. melléklet 2. részének 284. p) pontja	IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 284. p) pontja	
0211	Nyújtott hitelek	V. melléklet 2. részének 284. r) pontja	V. melléklet 2. részének 284. r) pontja	
0213	Deviza	V. melléklet 2. részének 284. s) pontja	V. melléklet 2. részének 284. s) pontja	
0214	Áru	V. melléklet 2. részének 284. t) pontja	V. melléklet 2. részének 284. t) pontja	
0220	Egyéb díj- és jutalékbevételek	V. melléklet 2. részének 284. u) pontja	V. melléklet 2. részének 284. u) pontja	
0230	(Díj- és jutalékfordítások)		V. melléklet 2. részének 281–284. pontja	
0235	(Értékpapírok)	V. melléklet 2. részének 284. d) pontja	V. melléklet 2. részének 284. d) pontja	
0240	(Elszámolás és teljesítés)	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	V. melléklet 2. részének 284. i) pontja	
0245	(Vagyonkezelés)	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285. a) pontja	
0250	(Letétkezelés)	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285 b) pontja	V. melléklet 2. részének 284. j) pontja; 285 b) pontja	
0255	(Pénzforgalmi szolgáltatások)	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	V. melléklet 2. részének 284. k) pontja és 285. e) pontja	
0256	(ebből: hitel-, betéti és egyéb kártyák)			
0260	(Hitelszolgálati tevékenység)	V. melléklet 2. részének 284. o) pontja	V. melléklet 2. részének 284. o) pontja	
0270	(Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek)	V. melléklet 2. részének 284. q) pontja	V. melléklet 2. részének 284. q) pontja	
0280	(Kapott pénzügyi garanciák)	V. melléklet 2. részének 284. q) pontja	V. melléklet 2. részének 284. q) pontja	
0281	(Termékek külső forgalmazása)	V. melléklet 2. részének 284. m) pontja	V. melléklet 2. részének 284. m) pontja	
0282	(Deviza)	V. melléklet 2. részének 284. s) pontja	V. melléklet 2. részének 284. s) pontja	
0290	(Egyéb díj- és jutalékfordítás)	V. melléklet 2. részének 284. u) pontja	V. melléklet 2. részének 284. u) pontja	

22.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege
				V. melléklet 2. részének 285. g) pontja
		0010		
0010	Vagyongkezelés [ügylettípus szerint]	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	
0020	Kollektív befektetés			
0030	Nyugdíjalapok			
0040	Ügyfélportfóliók egyedi kezelése			
0050	Egyéb befektetési eszközök			
0060	Letétkezelt eszközök [ügylettípus szerint]	V. melléklet 2. részének 285. b) pontja	V. melléklet 2. részének 285. b) pontja	
0070	Kollektív befektetés			
0080	Egyéb			
0090	Ebből: más gazdálkodó egységekre bízott			
0100	Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás	V. melléklet 2. részének 285. c) pontja	V. melléklet 2. részének 285. c) pontja	
0110	Bizalmi vagyongkezelői tranzakciók	V. melléklet 2. részének 285. d) pontja	V. melléklet 2. részének 285. d) pontja	
0120	Pénzforgalmi szolgáltatások	V. melléklet 2. részének 285. e) pontja	V. melléklet 2. részének 285. e) pontja	
0130	Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrások [terméktípus szerint]	V. melléklet 2. részének 285. f) pontja	V. melléklet 2. részének 285. f) pontja	
0140	Kollektív befektetés			
0150	Biztosítási termékek			
0160	Egyéb			

23. **Hitelek és előlegek: kiegészítő információk**

23.1. **Hitelek és előlegek: Instrumentumok száma**

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja			
	0010	0020	0030	0040	0050			
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja					
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0080	Hitelek és előlegek per előtti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja					
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)				
				Teljesítő				
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	ebből: Átstrukturált kitettségek	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
					V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja		V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja				
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0150	Hitelek és előlegek per alatti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja					
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0170	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)				
				Teljesítő				
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	ebből: Átstrukturált kitettségek	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
					V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja		V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja				
				0010	0020	0030	0040	0050
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		0060	0070	0080	0090		
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja				
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)			
				Nemteljesítő			
				Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap			
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		0060	0070	0080	0090		
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0080	Hitelek és előlegek per előtti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja				
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
		0060	0070	0080	0090		
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0150	Hitelek és előlegek per alatti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja				
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)			
				Nemteljesítő			
				Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap			
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		0060	0070	0080	0090		
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

				Instrumentumok száma (V. melléklet 2. részének 320. pontja)							
				Nemteljesítő							
				A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok									
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja								
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja és 234i. a) pontja								
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-eknek	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitétségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitétségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja			
	0010	0020	0030	0040	0050			
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja					
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)					
				Teljesítő					
					ebből: Átstrukturált kitétségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitétségek	
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja						
0080	Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja						
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0100	ebből: Lakóingatlanlal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitétségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitétségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja				
0010	0020	0030	0040	0050				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0150	Hitelek és előlegek per előtti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)						
				Teljesítő						
				ebből: Átstrukturált kitétségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap			ebből: Átstrukturált kitétségek	
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
		V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja			
		0010	0020	0030	0040	0050				
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0170	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja							
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja							
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja							
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	ebből: Átstrukturált kitettségek	Teljesítő		
						V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja				
0010	0020	0030	0040	0050				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0220	Hitelek és előlegek per alatti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja					
0230	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0240	ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0250	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitétségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitétségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja				
0010	0020	0030	0040	0050				
0260	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0270	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0280	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0290	Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja					
0300	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Teljesítő				
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	ebből: Átstrukturált kitétségek	ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		ebből: Átstrukturált kitétségek
					V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja				
		0010	0020	0030	0040	0050		
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0350	Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja					
0360	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitétségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitétségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
0370	ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja				
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0080	Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja				
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				

				Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
				0060	0070	0080	0090
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0150	Hitelek és előlegek per előtti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 321. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-eknek	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0220	Hitelek és előlegek per alatti státuszban	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 322. pontja				
0230	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0240	ebből: Lakóingatlanlal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0250	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0260	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0270	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0280	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0290	Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja				
0300	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0310	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0320	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-eknek	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0330	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0340	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-ktől eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0350	Hitelek és előlegek 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 324. pontja				
0360	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0370	ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0380	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0390	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0400	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0410	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

				Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)							
				Nemteljesítő							
				A késedelem > 90 nap							
					ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja		
		V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja		
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0170	ebből: Lakóingatlanhoz fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-eknek	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								

23.3. Ingtalannal fedezett hitelek és előlegek: Hitelfedezeti arányok szerinti részletezés

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja			
	0010	0020	0030	0040	0050			
0010	Ingtalannal fedezett hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja					
0020	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0030	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0040	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)					
				Teljesítő					
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek	
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
0050	Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0060	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja						
0070	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja						
0080	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja						

				Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja			
	0010	0020	0030	0040	0050			
0090	A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0100	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0110	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0120	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)					
				Teljesítő					
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	ebből: Átstrukturált kitettségek	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	ebből: Átstrukturált kitettségek
					V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja		V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja		V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja					
				0010	0020	0030	0040	0050	
0130	Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0140	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja						
0150	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja						
0160	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Teljesítő				
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	ebből: Átstrukturált kitettségek	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
					V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja		V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja				
				0010	0020	0030	0040	0050
0170	A kv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0180	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0190	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					
0200	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0010	Ingtalannal fedezett hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja				
0020	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0030	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0040	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
		0060	0070	0080	0090		
0050	Kis- és középvállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0060	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0070	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0080	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0090	A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0100	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0110	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0120	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
		0060	0070	0080	0090		
0130	Kis- és közép vállalkozásoknak (nem pénzügyi vállalatoknak) nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0140	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0150	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0160	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		0060	0070	0080	0090		
0170	A kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó, ingatlannal fedezett hitelek	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. pontja, 239ix. és 319. pontja; KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0180	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0190	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				
0200	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja				

				Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)							
				Nemteljesítő							
				A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitettségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	
0010	Ingatlan fedezett hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 86. a) pontja, 87. és 319. pontja								
0020	Ebből: 60 %-nál nagyobb, és 80 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja								
0030	Ebből: 80 %-nál nagyobb, és 100 %-nál kisebb vagy azzal egyenlő hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja								
0040	Ebből: 100 %-nál nagyobb hitelfedezeti aránnyal rendelkező hitelek	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja	V. melléklet 2. részének 239x. és 325. pontja								

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

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

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

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitétségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitétségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja				
0010	0020	0030	0040	0050				
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja					
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)					
				Teljesítő					
					ebből: Átstrukturált kitétségek			ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitétségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja					
0010	0020	0030	0040	0050					
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja						
0080	Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja						
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)					
				Teljesítő					
					ebből: Átstrukturált kitétségek			ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitétségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja					
0010	0020	0030	0040	0050					
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja						
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja						
0150	Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)					
				Teljesítő					
					ebből: Átstrukturált kitétségek			ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitétségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235. és 237. f) pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja					
0010	0020	0030	0040	0050					
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja						
0170	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja						
0180	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja						
0190	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0200	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
				V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
				0060	0070	0080	0090
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja				
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0080	Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja				
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0100	ebből: Lakóingatlanlal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0150	Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. és 323. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitételek	ebből: Átstrukturált kitételek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0180	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0190	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0200	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)							
				Nemteljesítő							
				A késedelem > 90 nap							
					ebből: Átstrukturált kítettések	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja			
	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170			
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja								
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								

				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege (V. melléklet 2. részének 69–71. pontja)							
				Nemteljesítő							
				A késedelem > 90 nap							
					ebből: Átstrukturált kítettiségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja								
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatok- nak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								
0080	Hitelek és előlegek bekerülési értéken vagy amortizált bekerü- lési értéken	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 233. a) és 319. pontja								
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0100	ebből: Lakóingatlanlal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								

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

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja			
	0010	0020	0030	0040	0050			
0010	Hitelek és előlegek fedezetüül kapott pénzügyi garanciák	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja					
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
				0010	0020	0030	0040	0050
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0080	Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja					
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0100	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja				
0010	0020	0030	0040	0050				
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					
0150	Hitelek és előlegek fedezetéül kapott ingatlanbiztosítékok	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja					
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja					
0170	ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja					
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja					
				Teljesítő					
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	ebből: Átstrukturált kitétségek			ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitétségek
					V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja					
0010	0020	0030	0040	0050					
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja						
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja						
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja						
0220	Tájékoztató adat: Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok – felső korlát nélküli összegek	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja						
0230	ebből: Ingatlanbiztosíték	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	
			0060	0070	0080	0090	
0010	Hitelek és előlegek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja				
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0030	ebből: Lakóingatlanokkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-eknek	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
		0060	0070	0080	0090		
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0080	Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja				
0090	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0100	ebből: Lakóingatlanlallal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0110	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0120	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja
		0060	0070	0080	0090		
0130	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0140	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0150	Hitelek és előlegek fedezetéül kapott ingatlanbiztosítékok	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja	V. melléklet 2. részének 319. és 326. pontja				
0160	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0170	ebből: Lakóingatlanlal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0180	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege V. melléklet 2. részének 171–172. pontja és 174. pontja			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		0060	0070	0080	0090		
0190	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0200	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0210	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				
0220	Tájékoztató adat: Hitelek és előlegek fedezetéül kapott biztosítékok – felső korlát nélküli összegek	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja				
0230	ebből: Ingatlanbiztosíték	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja	V. melléklet 2. részének 319., 326. és 327. pontja				

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

23.6. Hitelek és előlegek: Halmazott részleges leírások összege

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmazott részleges leírások összege (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)						
							Teljesítő			
						ebből: Átstrukturált kitettségek			ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja		
V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263. pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja						
0010	0020	0030	0040	0050						
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja							
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja							
0030	ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja							
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja							
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmazott részleges leírások összege (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)				
				Teljesítő				
					ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap	ebből: Átstrukturált kitettségek
				V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja
			V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–263 pontja	V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235. pontja	V. melléklet 2. részének 259–261. pontja	
			0010	0020	0030	0040	0050	
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja					
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott részleges leírások összege (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
						ebből: Átstrukturált kitettségek	ebből: Átstrukturált kitettségek
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		0060	0070	0080	0090		
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja				
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja				
0030	ebből: Lakóingatlanval fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja				
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja				
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-eknek	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

			Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott részleges leírások összege (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)			
				Nemteljesítő			
						Nem valószínű, hogy fizet –nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	
				ebből: Átstrukturált kitettségek		ebből: Átstrukturált kitettségek	
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–239. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		V. melléklet 2. részének 213–216. és 226–232. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja		
		0060	0070	0080	0090		
0060	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – nem kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja				
0070	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja				

				Halmozott részleges leírások összege (V. melléklet 2. részének 72. és 74. pontja)							
				Nemteljesítő							
				A késedelem > 90 nap							
				ebből: Átstrukturált kitétségek	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	
		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok									
		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján									
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222., 235–236., 256. és 259–262. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja	V. melléklet 2. részének 222. és 235–236. pontja
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	
0010	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja	V. melléklet 1. részének 32. és 44. a) pontja, 2. részének 319. pontja								
0020	ebből: Háztartások	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja								
0030	ebből: Lakóingatlanokkal fedezett hitelek	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja								
0040	ebből: Nem pénzügyi vállalatok – kkv-k	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja, a KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja								
0050	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-knak	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja								

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

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek				
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
				ebből: Lakóingatlanlal fedezett hitelek		ebből: Kkv-k		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	
V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja		V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	
0010		0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0010	Nyitó egyenleg	V. melléklet 2. részének 328.pontja	V. melléklet 2. részének 328.pontja					
0020	Beáramlások	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja					
0030	Teljesítő nem átstrukturált kategóriából való átsorolás miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek				
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
				ebből: Lakóin- gatlannal fede- zett hitelek		ebből: Kkv-k		ebből: Kereske- delmi ingat- lanhoz kapcsol- ódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0040	Teljesítő átstrukturált kategóriából való átsorolás miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja					
0050	ebből: korábban a nemteljesítő kategóriából átsorolt, próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettség kategóri- ából átsorolt	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. b) pontja	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. b) pontja					
0060	Kitettségvásárlás miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. pontja					
0070	Felhalmozott kamat miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. a) pontja	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek				
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
				ebből: Lakóin- gatlannal fede- zett hitelek	ebből: Kkv-k		ebből: Kereske- delmi ingat- lanhoz kapcsol- ódó hitelek	ebből: Kereske- delmi ingat- lanhoz kapcsol- ódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja		KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja		
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Egyéb okok miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. c) pontja	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 329. c) pontja					
0090	Ebből: Egynél többszöri beáramlás	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. a) pontja	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. a) pontja					
0100	Ebből: Az elmúlt 24 hónapban nyújtott kitettségek beáramlása	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja					
0110	Ebből: Az időszak alatt nyújtott kitettségek beáramlása	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja	V. melléklet 2. részének 239ii., 239iii., 239vi. és 330. b) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)							
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek							
				ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok				
						ebből: Lakóingatlanra fedezett hitelek	ebből: Kkv-k		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek		
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja			
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070			
0120	Kiáramlások	V. melléklet 2. részének 239iii–239v., 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v., 331. és 332. pontja								
0130	Teljesítő nem átstrukturált kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja								
0140	Teljesítő átstrukturált kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. a) pontja, 331. és 332. pontja								
0150	Részleges vagy teljes hitelviszafizetés miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. b) pontja, 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. b) pontja, 331. és 332. pontja								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek				
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
				ebből: Lakóingatlanlal fedezett hitelek		ebből: Kkv-k		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0160	Biztosíték likvidálása miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja, 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja, 331. és 332. pontja					
0170	Biztosíték likvidálásából származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja	V. melléklet 2. részének 333. pontja					
0180	ebből: Leírások biztosítékok likvidálásával összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. c) pontja					
0190	Biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja, 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja, 331. és 332. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek				
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
				ebből: Lakóin- gatlanlallal fede- zett hitelek	ebből: Kkv-k		ebből: Kereske- delmi ingat- lanhoz kapcso- lódó hitelek	ebből: Kereske- delmi ingat- lanhoz kapcso- lódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja		KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja		
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0200	A biztosíték birtokbavételéből származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja	V. melléklet 2. részének 333. pontja					
0210	ebből: Leírások a biztosíték birtokbavételével összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. d) pontja					
0220	Instrumentumok értékesítése miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja, 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja, 331. és 332. pontja					
0230	Instrumentumok értékesítéséből származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja	V. melléklet 2. részének 333. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)				
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek				
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
				ebből: Lakóingatlanl fedezett hitelek	ebből: Kkv-k		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek	ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja		KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja		
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	ebből: Leírások instrumentumok értékesítésével összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. e) pontja					
0250	Kockázátátruházás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja, 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja, 331. és 332. pontja					
0260	Kockázátátruházásból származó nettó kumulált megtérülés	V. melléklet 2. részének 333. pontja	V. melléklet 2. részének 333. pontja					
0270	ebből: Leírások kockázátátruházással összefüggésben	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. f) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bruttó könyv szerinti érték (V. melléklet 1. részének 34. pontja)							
				Nemteljesítő kitettségek – hitelek és előlegek							
				ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok				
						ebből: Lakóin- gatlanlannal fede- zett hitelek	ebből: Kkv-k		ebből: Kereske- delmi ingat- lanhoz kapcsol- ódó hitelek		
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja			
		V. melléklet 1. részének 32. és 34. pontja, 2. részének 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070			
0280	Leírások miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. g) pontja, 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. g) pontja, 331. és 332. pontja								
0290	Értékesítésre tartott kategóriába való átsorolás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii– 239vi., 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239vi., 331. és 332. pontja								
0300	Egyéb okok miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. h) pontja, 331. és 332. pontja	V. melléklet 2. részének 239iii–239v. h) pontja, 331. és 332. pontja								
0310	Ebből: Az időszak alatt nemteljesítővé vált nemteljesítő kitettségek kiáramlása	V. melléklet 2. részének 334. pontja	V. melléklet 2. részének 334. pontja								
0320	Záró egyenleg	V. melléklet 2. részének 328.pontja	V. melléklet 2. részének 328.pontja								

24.2. Hitelek és előlegek: Értékvesztések változása és a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitétségek esetében

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés és a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összege							
				Nemteljesítő kitétségek – hitelek és előlegek							
				ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok				
				ebből: Lakóingatlanlal fedezett hitelek			ebből: Kkv-k		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
				V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 69–71., 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070					
0010	Nyitó egyenleg	V. melléklet 2. részének 335. pontja	V. melléklet 2. részének 335. pontja								
0020	Növekedés az időszak alatt	V. melléklet 2. részének 336. pontja	V. melléklet 2. részének 336. pontja								
0030	Ebből: felhalmozott kamattal szembeni értékvesztés	V. melléklet 2. részének 337. pontja	V. melléklet 2. részének 337. pontja								
0040	Csökkenés az időszak alatt	V. melléklet 2. részének 338. pontja	V. melléklet 2. részének 338. pontja								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege						
				Nemteljesítő kitétségek – hitelek és előlegek						
				ebből: Háztartások			ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
				ebből: Lakóingatlanlallyal fedezett hitelek		ebből: Kkv-k		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek		ebből: Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek kkv-któl eltérő nem pénzügyi vállalatoknak
		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 69–71., 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja		
		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 69–71., 213–216. és 223–239. pontja	V. melléklet 1. részének 42. f) pontja, 44. a) pontja	V. melléklet 2. részének 86. a) pontja és 87. pontja	V. melléklet 1. részének 42. e) pontja és 44. a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja	KKV 1. cikke (2) bekezdésének a) pontja, V. melléklet 2. részének 239ix. pontja	V. melléklet 2. részének 239ix. pontja		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0050	Ebből: Az értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás visszairása	V. melléklet 2. részének 339. a) pontja	V. melléklet 2. részének 339. a) pontja							
0060	Ebből: Értékvesztés felszabadítása a lebontási eljárás miatt	V. melléklet 2. részének 339. b) pontja	V. melléklet 2. részének 339. b) pontja							
0070	Záró egyenleg	V. melléklet 2. részének 335. pontja	V. melléklet 2. részének 335. pontja							

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

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

25. **Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok**

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Adósságegyenleg-csökkentés		Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok					
						A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő					
						≤ 2 évig					
				Bruttó könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték		
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja						
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja						
0010	0020	0030	0040	0050	0060						
0010	Nyitó egyenleg	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja								
0020	Biztosíték beáramlása az időszak alatt	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja								
0030	Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja								
0040	Az értékben bekövetkezett pozitív változás miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Adósságegyenleg-csökkentés		Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok			
						A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő		≤ 2 évig	
				Bruttó könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja				
0010	0020	0030	0040	0050	0060				
0050	Biztosíték kiáramlása az időszak alatt	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja						
0060	Kiáramlás, amely esetében pénzeszköz beszédésére került sor	V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja						
0070	Beszedett pénzeszköz költségek nélkül	V. melléklet 2. részének 347. pontja	V. melléklet 2. részének 347. pontja						
0080	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség	V. melléklet 2. részének 347. pontja	V. melléklet 2. részének 347. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Adósságegyenleg-csökkentés		Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok			
						A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő		≤ 2 évig	
				Bruttó könyv szerinti érték	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-érték-változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja				
0010	0020	0030	0040	0050	0060				
0090	Kiáramlás pénzügyi instrumentummal való helyettesítés mellett	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja						
0100	Nyújtott finanszírozás	V. melléklet 2. részének 347. pontja	V. melléklet 2. részének 347. pontja						
0110	Az értékben bekövetkezett negatív változás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja						
0120	Záró egyenleg	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok					
				A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő				Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
				> 2 évig ≤ 5 évig		> 5 évig			
				Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja
V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 352. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja				
0070	0080	0090	0100	0110	0120				
0010	Nyitó egyenleg	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja						
0020	Biztosíték beáramlása az időszak alatt	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja						
0030	Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja						
0040	Az értékben bekövetkezett pozitív változás miatti beáramlás	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 345. és 349. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok					
				A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő				Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
				> 2 évig ≤ 5 évig		> 5 évig			
				Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja
V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 352. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja				
0070	0080	0090	0100	0110	0120				
0050	Biztosíték kiáramlása az időszak alatt	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja						
0060	Kiáramlás, amely esetében pénzeszköz beszedésére került sor	V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 347. és 349. pontja						
0070	Beszedett pénzeszköz költségek nélkül	V. melléklet 2. részének 347. pontja	V. melléklet 2. részének 347. pontja						
0080	Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség	V. melléklet 2. részének 347. pontja	V. melléklet 2. részének 347. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok					
				A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő				Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
				> 2 évig ≤ 5 évig		> 5 évig			
				Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja
V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 352. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja				
0070	0080	0090	0100	0110	0120				
0090	Kiáramlás pénzügyi instrumentummal való helyettesítés mellett	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja						
0100	Nyújtott finanszírozás	V. melléklet 2. részének 347. pontja	V. melléklet 2. részének 347. pontja						
0110	Az értékben bekövetkezett negatív változás miatti kiáramlás	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja	V. melléklet 2. részének 346. és 349. pontja						
0120	Záró egyenleg	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja	V. melléklet 2. részének 341. és 342. pontja						

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Adósságegyenleg-csökkentés		Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok				
						A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő				
						≤ 2 évig				
				Bruttó könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja					
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja					
0010	0020	0030	0040	0050	0060					
0010	Lakóingatlan	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja							
0020	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja							
0030	Kereskedelmi ingatlan	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja							
0040	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja							

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Adósságegyenleg-csökkentés		Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok				
				A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő						
				≤ 2 évig						
				Bruttó könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja					
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja					
0010	0020	0030	0040	0050	0060					
0050	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal foglalkozó vállalatokhoz kapcsolódó telek (a mezőgazdasági földterület kivételével)	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja							
0060	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel rendelkező telek	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja							
0070	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel nem rendelkező telek	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja							
0080	Ingó vagyontárgyak	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja							

			Adósságegyenleg-csökkentés		Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok				
					A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő				
					≤ 2 évig				
			Bruttó könyv szerinti érték	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmazott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 69–71. pontja és 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja				
V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 343. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 344. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja	V. melléklet 2. részének 175. és 175ii. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja				
0010	0020	0030	0040	0050	0060				
0090	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja						
0100	Egyéb	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja						
0110	Összesen	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja						
0120	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok száma	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja						

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok				
				A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő				
				≤ 2 évig		> 2 évig ≤ 5 évig		
				Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege
				V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja
				V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja
0070		0080	0090	0100	0110			
0010	Lakóingatlan	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					
0020	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja					
0030	Kereskedelmi ingatlan	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					
0040	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok				
				A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő				
				≤ 2 évig		> 2 évig ≤ 5 évig		
				Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege
				V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja
				V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja
0070	0080	0090	0100	0110				
0050	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal foglalkozó vállalatokhoz kapcsolódó telek (a mezőgazdasági földterület kivételével)	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja					
0060	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel rendelkező telek	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja					
0070	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel nem rendelkező telek	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja					
0080	Ingó vagyontárgyak	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok				
				A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő				
				≤ 2 évig		> 2 évig ≤ 5 évig		
				Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege
				V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja
				V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja
0090	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					
0100	Egyéb	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					
0110	Összesen	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					
0120	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok száma	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok				
				A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő			Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
				> 5 évig				
				Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja
0120	0130	0140	0150	0160				
0010	Lakóingatlan	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					
0020	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja					
0030	Kereskedelmi ingatlan	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					
0040	Ebből: építés / fejlesztés alatt álló	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. a) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Birtokbavételrel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítottól eltérő biztosítékok				
				A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő			Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
				> 5 évig				
				Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja
0120	0130	0140	0150	0160				
0050	Ebből: Kereskedelmi ingatlannal foglalkozó vállalatokhoz kapcsolódó telek (a mezőgazdasági földterület kivételével)	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja					
0060	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel rendelkező telek	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja					
0070	Ebből: Területfejlesztési építési engedéllyel nem rendelkező telek	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 352. b) pontja					
0080	Ingó vagyontárgyak	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok				
				A mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő			Ebből: Értékesítésre tartott befektetett eszközök	
				> 5 évig				
				Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték	Negatív változás halmozott összege	Kezdeti megjelenítéskori érték	Könyv szerinti érték
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja	IFRS 5 6. bekezdése, V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja
				V. melléklet 2. részének 175., 175i. és 348. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175., 175ii. és 348. pontja	V. melléklet 2. részének 175. és 175i. pontja	V. melléklet 1. részének 27. pontja, 2. részének 175. pontja
0120	0130	0140	0150	0160				
0090	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					
0100	Egyéb	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					
0110	Összesen	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					
0120	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok száma	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja	V. melléklet 2. részének 350. és 351. pontja					

25.3. Birtokbavétellel megszerzett, „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítékok

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

26. Átstrukturálás-kezelés és az átstrukturálás minősége

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált hitelek és előlegek			
							ebből: Háztartások
				ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett		
		V. melléklet 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	
		V. melléklet 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	
			0010	0020	0030	0040	
0010	Instrumentumok száma	V. melléklet 2. részének 320., 355. és 356. pontja	V. melléklet 2. részének 320., 355. és 356. pontja				
0020	Az instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke, az átstrukturálási intézkedések következő típusai esetében:	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355., 357. és 359. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355., 357. és 359. pontja				
0030	Türelmi idő/törlesztési moratórium	V. melléklet 2. részének 358. a) pontja	V. melléklet 2. részének 358. a) pontja				
0040	Kamatlábcsökkenés	V. melléklet 2. részének 358. b) pontja	V. melléklet 2. részének 358. b) pontja				
0050	Lejárat/futamidő meghosszabbítása	V. melléklet 2. részének 358. c) pontja	V. melléklet 2. részének 358. c) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált hitelek és előlegek				
							ebből: Háztartások	
						ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett	
				V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	
		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja			
		V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja			
		0010	0020	0030	0040			
0060	Átütemezett fizetések	V. melléklet 2. részének 358. d) pontja	V. melléklet 2. részének 358. d) pontja					
0070	Adósságelengedés	V. melléklet 2. részének 358. e) pontja	V. melléklet 2. részének 358. e) pontja					
0080	Hitel/eszköz csere	V. melléklet 2. részének 358. f) pontja	V. melléklet 2. részének 358. f) pontja					
0090	Egyéb átstrukturálási intézkedések	V. melléklet 2. részének 358. g) pontja	V. melléklet 2. részének 358. g) pontja					
Több időpontban átstrukturált instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke		V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355. pontja					
0100	Kétszer átstrukturált hitelek és előlegek	V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja	V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált hitelek és előlegek				
							ebből: Háztartások	
						ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett	
				V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	
				V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	
				V. melléklet 1. részének 32. pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. f) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	
				0010	0020	0030	0040	
0110	Kettőnél többször átstrukturált hitelek és előlegek	V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja	V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja					
0120	Hitelek és előlegek, amelyek már meglévő átstrukturálási intézkedések mellett részesültek átstrukturálási intézkedésben	V. melléklet 2. részének 360. a) ii. pontja	V. melléklet 2. részének 360. a) ii. pontja					
0130	A nemteljesítő besorolásból való kilépés feltételeit nem teljesítő, nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 232., 355. és 360. b) pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 232., 355. és 360. b) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok		Átstrukturált hitelek és előlegek					
						ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok			
						ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett			ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett
						V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	
						V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	
				0050	0060	0070	0080	0090			
0010	Instrumentumok száma	V. melléklet 2. részének 320., 355. és 356. pontja	V. melléklet 2. részének 320., 355. és 356. pontja								
0020	Az instrumentumok bruttó könyvszerinti értéke, az átstrukturálási intézkedések következő típusai esetében:	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355., 357. és 359. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355., 357. és 359. pontja								
0030	Türelmi idő/törlesztési moratórium	V. melléklet 2. részének 358. a) pontja	V. melléklet 2. részének 358. a) pontja								
0040	Kamatlábsökkentés	V. melléklet 2. részének 358. b) pontja	V. melléklet 2. részének 358. b) pontja								
0050	Lejárat/futamidő meghosszabbítása	V. melléklet 2. részének 358. c) pontja	V. melléklet 2. részének 358. c) pontja								

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Átstrukturált hitelek és előlegek				
				ebből: Háztartások		ebből: Nem pénzügyi vállalatok		
				ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett		ebből: teljesítő	ebből: az időszak alatt átstrukturálással érintett
				V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja		V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja
V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja	V. melléklet 1. részének 32., 42. e) és 44. a) pontja, 2. részének 240–245. és 252–257. pontja	V. melléklet 2. részének 256. és 259–261. pontja	V. melléklet 2. részének 361. pontja				
				0050	0060	0070	0080	0090
0060	Átütemezett fizetések	V. melléklet 2. részének 358. d) pontja	V. melléklet 2. részének 358. d) pontja					
0070	Adósságelengedés	V. melléklet 2. részének 358. e) pontja	V. melléklet 2. részének 358. e) pontja					
0080	Hitel/eszköz csere	V. melléklet 2. részének 358. f) pontja	V. melléklet 2. részének 358. f) pontja					
0090	Egyéb átstrukturálási intézkedések	V. melléklet 2. részének 358. g) pontja	V. melléklet 2. részének 358. g) pontja					
	Több időpontban átstrukturált instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355. pontja	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 355. pontja					
0100	Kétszer átstrukturált hitelek és előlegek	V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja	V. melléklet 2. részének 360. a) i. pontja					

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

30. Mérlegen kívüli tevékenységek: Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységeken

30.1. Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységeken

0010	Összesen	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	A mérlegben megjelenített pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke	Ebből: lehívott likviditási támogatás	Lehívott likviditási támogatás valós értéke	A mérlegben megjelenített pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli kitétségek névértéke	Ebből: Adott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke	Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek
				IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 286. pontja		IFRS 12 29. bekezdésének a) pontja	IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja		IFRS 12 B26. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 287. pontja
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080

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

A tevékenységek jellege szerint		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		
				Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyonkezelés	Más tevékenységek
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	
			IFRS 12 24. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja	0010	0020	0030
0010	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott pénzügyi eszközök		IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
0021	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–239. pontja	V. melléklet 2. részének 213–239. pontja			
0030	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 2. részének 272. pontja	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja			
0040	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése			
0050	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0060	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0070	Az adatszolgáltató intézmény mérlegében megjelenített kiválasztott tőkeelemek és pénzügyi kötelezettségek		IFRS 12 29. bekezdésének a), b) pontja			
0080	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		IAS 32 11. bekezdése			
0090	Származtatott ügyletek	CRR II. melléklete; V. melléklet 1. részének 24. a) pontja, 25., 26. pontja, 2. részének 272. pontja	IFRS 9 A. függelék; V. melléklet 2. részének 272. pontja			
0100	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja			

A tevékenységek jellege szerint		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték		
				Értékpapírosítási különleges célú gazdálkodó egységek	Vagyonkezelés	Más tevékenységek
				CRR 4. cikke (1) bekezdésének 66. pontja	V. melléklet 2. részének 285. a) pontja	
			IFRS 12 24. bekezdése, B6. bekezdésének a) pontja	0010	0020	0030
0110	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja			
				Névérték		
0120	Az adatszolgáltató intézmény által adott mérlegen kívüli kitétségek	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 112., 113–115. és 118. pontja	IFRS 12 B26. bekezdésének e) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja			
0131	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja	V. melléklet 2. részének 117. pontja			

31. Kapcsolt felek31.1. Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitott egyenlegek				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióiban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
				IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
				Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja
		V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	0010	0020	0030	0040	0050
0010	Kiválasztott pénzügyi eszközök		IAS 24 18. bekezdésének b) pontja					
0020	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4–5. szakasza	IAS 32 11. bekezdése					
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja					
0040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
0050	ebből: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 213–239. pontja	V. melléklet 2. részének 213–239. pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Nyitott egyenlegek				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióiban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
				IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
				Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja; V. melléklet 2. részének 289.pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja	Számviteli irányelv 17. cikke (1) bekezdésének p) pontja
		V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	V. melléklet 2. részének 288–291. pontja	0010	0020	0030	0040	0050
0060	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek		IAS 24 18. bekezdésének b) pontja					
0070	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja					
0080	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja					
0090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértéke	CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 112., 113–115. és 118. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; CRR I. melléklete; V. melléklet 2. részének 102–105. pontja, 113–115. pontja és 118. pontja					
0100	ebból: nemteljesítő	V. melléklet 2. részének 117. pontja	IAS 24 18. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 117. pontja					

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíjszak				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kulcspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
				IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
		V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	0010	0020	0030	0040	0050
0010	Kamatbevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 1. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja					
0020	Kamatráfordítások	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 2. pontja; V. melléklet 2. részének 31. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IAS 1 97. bekezdése; V. melléklet 2. részének 31. pontja					
0030	Osztalékbevétel	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 3. pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 40. pontja					
0040	Díj- és jutalékbevételek	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 4. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					
0050	Díj- és jutalékráfordítások	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 5. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja					

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak				
				Anyavállalat és a gazdálkodó egység felett közös ellenőrzést vagy jelentős befolyást gyakorló gazdálkodó egységek	Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek	Társult és közös vállalkozások	Az intézmény vagy anyavállalatának kuáspozícióban lévő vezetői	Egyéb kapcsolt felek
				IAS 24 19. bekezdésének a), b) pontja	IAS 24 19. bekezdésének c) pontja	IAS 24 19. bekezdésének d), e) pontja	IAS 24 19. bekezdésének f) pontja	IAS 24 19. bekezdésének g) pontja
	V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	V. melléklet 2. részének 288–289. pontja és 292–293. pontja	0010	0020	0030	0040	0050	
0060	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja					
0070	Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség	V. melléklet 2. részének 292.pontja	IAS 24 18. bekezdésének a) pontja; V. melléklet 2. részének 292.pontja					
0080	Nemteljesítő kitettségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	V. melléklet 2. részének 293. pontja	IAS 24 18. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 293.pontja					
0090	Nemteljesítő kitettségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszairása	V. melléklet 2. részének 50. és 293. pontja	V. melléklet 2. részének 50. és 293. pontja					

40. Csoportszerkezet

40.1. Csoportszerkezet: „intézményenként”

Kód	Kód típusa	Nemzeti kód	Az intézmény neve	A belépés időpontja	A befektetést befogadó jegyzett tőkéje	A befektetést befogadó saját tőkéje
V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. a) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. b) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. c) pontja	IFRS 12 12. bekezdésének a) pontja, 21. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. d) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. e) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. f) pontja	IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060

A befektetést befogadó mérlegfőösszege	A befektetést befogadó nyeresége vagy (-) vesztesége	A befektetést befogadó szék-helye	A befektetést befogadó szektora	NACE-kód	Halmazott tőkerészesedés [%]	Szavazati jogok [%]
IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja	IFRS 12 B12. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. g) pontja	IFRS 12 12. bekezdésének b) pontja, 21. bekezdésének a) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. h) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. i) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. j) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. k) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének a) iv. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. l) pontja
0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120

Csoportszerkezet [kapcsolat]	Elszámolási módszer [Számviteli csoport]	Elszámolási módszer [CRR csoport]	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége	A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték	Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van
IFRS 12 10. bekezdésének a) i. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. m) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. n) pontja	CRR 18. cikke; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. o) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. p) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. q) pontja	V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. r) pontja	IFRS 12 21. bekezdésének b) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 294–295. pontja és 296. s) pontja
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. Csoportszerkezet: „instrumentumonként”

Értékpapírkód	Befektetést befogadó		Holdingtársaság				Halmozott tőkerészesedés (%)	Könyv szerinti érték	Akvizíció költsége
	Kód	Kód típusa	Kód	Kód típusa	Nemzeti kód	A holdingtársaság neve			
V. melléklet 2. részének 297. a) pontja	V. melléklet 2. részének 296. a) pontja és 297. e) pontja	V. melléklet 2. részének 296. b) pontja és 297. e) pontja	V. melléklet 2. részének 297. b) pontja	V. melléklet 2. részének 297. c) pontja	V. melléklet 2. részének 297. d) pontja		V. melléklet 2. részének 296. j) pontja és 297. e) pontja	V. melléklet 2. részének 296. o) pontja és 297. e) pontja	V. melléklet 2. részének 296. p) pontja és 297. e) pontja
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. Valós érték

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

	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján V. melléklet 2. részének 298.pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok V. melléklet 2. részének 298.pontja	Valós érték IFRS 7 25-26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja		
				1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
ESZKÖZÖK			0010	0020	0030	0040
0015	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2. bekezdése			
0016	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 31. pontja			
0017	Hitelek és előlegek		V. melléklet 1. részének 32. pontja			
0021	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 35. cikke; számviteli irányelv 6. cikke (1) bekezdésének i) pontja és 8. cikkének (2) bekezdése; V. melléklet 1. részének 18. és 19. pontja				
0022	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza				
0023	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0024	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
0031	Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök	BAD 37. cikke; Számviteli irányelv 12. cikkének (7) bekezdése; V. melléklet 1. részének 20. pontja				
0032	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 4-5. szakasza				
0033	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján V. melléklet 2. részének 298.pontja	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok V. melléklet 2. részének 298.pontja	Valós érték IFRS 7 25-26. bekezdése	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b) pontja		
					1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
0034	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja					
KÖTELEZETTSÉGEK							
0070	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1. bekezdése				
0080	Betétek		EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja				
0090	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		V. melléklet 1. részének 37. pontja				
0100	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		V. melléklet 1. részének 38–41. pontja				
0101	Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikkének (3) bekezdése					
0102	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja					
0103	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja					
0104	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja					

41.2. A valós érték opció alkalmazása

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja			
				Számviteli meg nem felelés	Kezelés valós érték alapján	Hibrid szerző- dések	Hitelkockázat szempontjából kezelt
				IFRS 9 B4.1.29 bekezdése	IFRS 9 B4.1.33 bekezdése	IFRS 9 4.3.6. bekezdése; IFRS 9 4.3.7. bekezdése; V. melléklet 2. részének 300.pontja	IFRS 9 6.7. bekezdése; IFRS 7 8. bekezdésének a) és e) pontja; V. melléklet 2. részének 300.pontja
ESZKÖZÖK				0010	0020	0030	0040
0010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése				
0030	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 31. pontja	V. melléklet 1. részének 31. pontja				
0040	Hitelek és előlegek	V. melléklet 1. részének 32. pontja	V. melléklet 1. részének 32. pontja				
KÖTELEZETTSÉGEK							
0050	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése; IAS 39 9. bekezdése	IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése				
0060	Betétek	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja	EKB/2013/33 2. melléklete 2. részének 9. szakasza; V. melléklet 1. részének 36. pontja				
0070	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	V. melléklet 1. részének 37. pontja	V. melléklet 1. részének 37. pontja				
0080	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja	V. melléklet 1. részének 38–41. pontja				

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

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok V. melléklet 2. részének 302.pontja	Könyv szerinti érték	ebből: használatijog-eszközök
			0010	0020
0010	Ingtatlanok, gépek és berendezések	IAS 16 6. bekezdése; IAS 16 29. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének a) pontja		
0015	Ebből: Szoftvereszközök	IAS 38 4. bekezdése; V. melléklet 2. részének 303.pontja		
0020	Átértékelési modell	IAS 16 31. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja		
0030	Bekerülésiérték-modell	IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja		
0040	Befektetési célú ingatlan	IAS 40 5. és 30. bekezdése; IAS 1 54. bekezdésének b) pontja		
0050	Valósérték-modell	IAS 40 33–55. bekezdése, 76. bekezdése		
0060	Bekerülésiérték-modell	IAS 40 56. bekezdése, 79. bekezdésének c) pontja		
0070	Egyéb immateriális javak	IAS 38 8., 118. és 122. bekezdése; V. melléklet 2. részének 303.pontja		
0075	Ebből: Szoftvereszközök	IAS 38 9. bekezdése; V. melléklet 2. részének 303.pontja		
0080	Átértékelési modell	IAS 38 75-87. bekezdése, 124. bekezdésének a) ii. pontja		
0090	Bekerülésiérték-modell	IAS 38 74. bekezdése		

43. Céltartalékok

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Könyv szerinti érték V. melléklet 1. részének 27–28. pontja					Egyéb céltartalékok	
				Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelek	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Nemzeti GAAP szerint adott elkötelezettségek és garanciák		Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és adott garanciák és az IFRS 4 szerint értékelt adott garanciák
				IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	IAS 19 153. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 10. pontja	IAS 37 70–83. bekezdése, 84. bekezdésének a) pontja	IAS 37 14. bekezdése és 84. bekezdésének a) pontja			IAS 37; IFRS 4; V. melléklet 2. részének 304–305. pontja
				V. melléklet 2. részének 9. pontja	V. melléklet 2. részének 10. pontja			BAD 24–25. cikke, 33. cikkének (1) bekezdése		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték az időszak elején]		IAS 37 84. bekezdésének a) pontja							
0020	Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését		IAS 37 84. bekezdésének b) pontja							
0030	(-) Felhasznált összegek		IAS 37 84. bekezdésének c) pontja							
0040	(-) Fel nem használt, az időszak során visszaírt összegek		IAS 37 84. bekezdésének d) pontja							
0050	A diszkontált összeg [az idő múlása] növekedése és a diszkontráta bármilyen változásának hatása		IAS 37 84. bekezdésének e) pontja							
0060	Egyéb mozgások									
0070	Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]		IAS 37 84. bekezdésének a) pontja							

44. **Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások**44.1. **A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Összeg
			V. melléklet 2. részének 306–307. pontja
			0010
0010	A meghatározott juttatási program eszközeinek valós értéke	IAS 19 140. bekezdésének a) i. pontja, 142. bekezdése	
0020	Ebből: Az intézmény által kibocsátott pénzügyi instrumentumok	IAS 19 143. bekezdése	
0030	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	IAS 19 142. bekezdésének b) pontja	
0040	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	IAS 19 142. bekezdésének c) pontja	
0050	Ingatlan	IAS 19 142. bekezdésének d) pontja	
0060	A meghatározott juttatási program egyéb eszközei		
0070	A meghatározott juttatási kötelek jelenértéke	IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja	
0080	Az eszközértékhatar hatása	IAS 19 140. bekezdésének a) iii. pontja	
0090	A meghatározott juttatási program nettó eszközei [Könyv szerinti érték]	IAS 19 63. bekezdése; V. melléklet 2. részének 308.pontja	
0100	Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelekre képzett céltartalék [könyv szerinti érték]	IAS 19 63. bekezdése; IAS 1 78. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 9. pontja	
0110	Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke	IAS 19 140. bekezdésének b) pontja	

44.2. **A meghatározott juttatási kötelek változásai**

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Meghatározott juttatási kötelek
			V. melléklet 2. részének 306. pontja és 309. pontja
			0010
0010	Nyitó egyenleg [jelenérték]	IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja	
0020	Tárgyidőszaki szolgálat költsége	IAS 19 141. bekezdésének a) pontja	
0030	Kamatköltség	IAS 19 141. bekezdésének b) pontja	
0040	Fizetett hozzájárulások	IAS 19 141. bekezdésének f) pontja	
0050	Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	IAS 19 141. bekezdésének c) ii. pontja	
0060	Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek vagy (-) veszteségek	IAS 19 141. bekezdésének c) iii. pontja	
0070	Devizaárfolyam növekedése vagy (-) csökkenése	IAS 19 141. bekezdésének e) pontja	

		Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Meghatározott juttatási kötelek
			V. melléklet 2. részének 306. pontja és 309. pontja
		0010	
0080	Kifizetett juttatások	IAS 19 141. bekezdésének g) pontja	
0090	Múltbeli szolgálat költsége, az elszámolásokból eredő nyereségekkel és veszteségekkel együtt	IAS 19 141. bekezdésének d) pontja	
0100	Üzleti kombinációkból és elidegenítésekből származó növekedés vagy (-) csökkenés	IAS 19 141. bekezdésének h) pontja	
0110	Egyéb növekedés vagy (-) csökkenés		
0120	Záró egyenleg [jelenérték]	IAS 19 140. bekezdésének a) ii. pontja; V. melléklet 2. részének 310.pontja	

44.3. Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
		0010		
0010	Nyugdíjak és hasonló ráfordítások	V. melléklet 2. részének 311. a) pontja	V. melléklet 2. részének 311. a) pontja	
0020	Részvényalapú kifizetések	V. melléklet 2. részének 311. b) pontja	IFRS 2 44. bekezdése; V. melléklet 2. részének 311. b) pontja	
0030	Bérek és keresetek	V. melléklet 2. részének 311. c) pontja	V. melléklet 2. részének 311. c) pontja	
0040	Társadalombiztosítási járulékok	V. melléklet 2. részének 311. d) pontja	V. melléklet 2. részének 311. d) pontja	
0050	Végkielégítések	V. melléklet 2. részének 311. e) pontja	IAS 19 8. bekezdése, V. melléklet 2. részének 311. e) pontja	
0060	Egyéb típusú személyi jellegű ráfordítások	V. melléklet 2. részének 311. f) pontja	V. melléklet 2. részének 311. f) pontja	
0070	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK			

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak			
				Összes alkalmazott			
				ebből: Azonosított munkavállalók		ebből: Vezető testület (irányító funkciójában) és felső vezetés	
				ebből: Vezető testület (felügyeleti funkciójában)			
				V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 311i. pontja	V. melléklet 2. részének 311i. b) pontja	
				0010	0020	0030	0040
0010	Fix javadalmazás	V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja				
0020	Változó javadalmazás	V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja				

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak			
				Összes alkalmazott			
					ebből: Azonosított munkavállalók	ebből: Vezető testület (irányító funkciójában) és felső vezetés	ebből: Vezető testület (felügyeleti funkciójában)
					V. melléklet 2. részének 311i. a) pontja	V. melléklet 2. részének 311i. pontja	V. melléklet 2. részének 311i. b) pontja
0010	0020	0030	0040				
0030	Javadalmazástól eltérő személyi jellegű ráfordítások						
0040	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK						
0050	ALKALMAZOTTAK SZÁMA	V. melléklet 2. részének 311ii. pontja	V. melléklet 2. részének 311ii. pontja				

45. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése

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

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak	A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás összege
					V. melléklet 2. részének 312.pontja
				0010	0020
0010	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése		
0020	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése		
0030	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	BAD 27. cikke, Függőleges tagolás 6. pontja	IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja		

45.2. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgydíszak
				V. melléklet 2. részének 313.pontja
				0010
0010	Ingatlanok, gépek és berendezések		IAS 16 68. és 71. bekezdése	
0020	Befektetési célú ingatlan		IAS 40 69. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja, 98. bekezdésének d) pontja	

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Tárgyidőszak
				V. melléklet 2. részének 313.pontja
				0010
0030	Immateriális javak		IAS 38 113–115A. bekezdése; IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
0040	Egyéb eszközök		IAS 1 34. bekezdésének a) pontja	
0050	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG VAGY (-) VESZTESÉG		IAS 1 34. bekezdése	

45.3. Egyéb működési bevételek és ráfordítások

		Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Bevételek	Ráfordítások
				0010	0020
0010	A valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valós értékének változásai	V. melléklet 2. részének 314. pontja	IAS 40 76. bekezdésének d) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja		
0020	Befektetési célú ingatlan	V. melléklet 2. részének 314. pontja	IAS 40 75. bekezdésének f) pontja; V. melléklet 2. részének 314. pontja		
0030	Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan	V. melléklet 2. részének 315. pontja	IFRS 16 81. és 82. bekezdése; V. melléklet 2. részének 315. pontja		
0040	Egyéb	V. melléklet 2. részének 316. pontja	V. melléklet 2. részének 316. pontja		
0050	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL VAGY RÁFORDÍTÁS	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja	V. melléklet 2. részének 314–316. pontja		

46. A sajáttőke-változások kimutatása

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése
				BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	V. melléklet 2. részének 20. bekezdése
				0010	0020	0030	0040
0010	Nyitó egyenleg [újrakegállapítás előtt]						
0020	Hibajavítások hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése				
0030	A számveteli politika változásainak hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 16; IAS 8 22. bekezdése				
0040	Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]						
0050	Törzsrészvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0060	Elsőbbségi részvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése
				BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	V. melléklet 2. részének 20. bekezdése
				0010	0020	0030	0040
0080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárat		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0090	Tartozás átváltása saját tőkévé		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0100	Tőkeleszállítás		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0110	Osztalék		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6				
0120	Saját részvények vásárlása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése				
0130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése				
0140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (árszío)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke
				IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	IAS 1 106. bekezdése; V. melléklet 2. részének 20. bekezdése
				BAD 4. cikke, Források 9. pontja, BAD 22. cikke	BAD 4. cikke, Források 10. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 124. pontja	V. melléklet 2. részének 18–19. pontja	V. melléklet 2. részének 20. bekezdése
				0010	0020	0030	0040
0160	Átvezetés a saját tőke összetevői között		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 318. pontja				
0170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0180	Részvényalapú kifizetések		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése				
0190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) pontja				
0200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6				
0210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]						

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Ártértékelési tartalék	Valós értéken értékelte tartalékok
				IAS 1 106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése	
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		BAD 4. cikke, Források 12. pontja
				0050	0060	0070	0075
0010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]						
0020	Hibajavítások hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése				
0030	A számviteli politika változásainak hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG6; IAS 8 22. bekezdése				
0040	Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]						
0050	Törzsrészcvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0060	Elsőbbségi részvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelte tartalék
				IAS 1 106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése	
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		BAD 4. cikke, Források 12. pontja
				0050	0060	0070	0075
0080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárat		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0090	Tartozás átváltása saját tőkévé		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0100	Tőkeleszállítás		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0110	Osztalék		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6				
0120	Saját részvények vásárlása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése				
0130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése				
0140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Valós értéken értékelt tartalékok
				IAS 1 106. bekezdése	CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IFRS 1 30. bekezdése, D5–D8. bekezdése	
				Számviteli irányelv 8. cikke (1) bekezdésének a) pontja és (6) bekezdése	BAD 4. cikke, Források 13. pontja; CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja		BAD 4. cikke, Források 12. pontja
				0050	0060	0070	0075
0160	Átvezetés a saját tőke összetevői között		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 318. pontja				
0170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0180	Részvényalapú kifizetések		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése				
0190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) pontja				
0200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6				
0210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]						

				Egyéb tartalek	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség
	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja
					Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 30. pontja	BAD 4. cikke, Források 14. pontja
				0080	0085	0090	0100
0010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]						
0020	Hibajavítások hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése				
0030	A számviteli politika változásainak hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG6; IAS 8 22. bekezdése				
0040	Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]						
0050	Törzsrészvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0060	Elsőbbségi részvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				

				Egyéb tartalékok	Első konszolidációs különbségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség
	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja
					Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 30. pontja	BAD 4. cikke, Források 14. pontja
				0080	0085	0090	0100
0080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárat		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0090	Tartozás átváltása saját tőkévé		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0100	Tőkeleszállítás		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0110	Osztalék		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6				
0120	Saját részvények vásárlása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése				
0130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése				
0140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				

				Egyéb tartalékok	Első konszolidációs kitérőségek	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség
	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja		IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 34., 33. bekezdése; V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja
					Számviteli irányelv 24. cikke (3) bekezdésének c) pontja;	Számviteli irányelv III. melléklet Eszközök D. III. 2. pontja; BAD 4. cikke, Eszközök 12. pontja; V. melléklet 2. részének 30. pontja	BAD 4. cikke, Források 14. pontja
				0080	0085	0090	0100
0160	Átvezetés a saját tőke összetevői között		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 318. pontja				
0170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0180	Részvényalapú kifizetések		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése				
0190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) pontja				
0200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6				
0210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]						

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen				
					Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek					
								IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
								CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	
				0110	0120	0130	0140				
0010	Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]										
0020	Hibajavítások hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 8 42. bekezdése								
0030	A számviteli politika változásainak hatásai		IAS 1 106. bekezdésének b) pontja; IAS 1 IG6; IAS 8 22. bekezdése								
0040	Nyitó egyenleg [tárgyidőszak]										
0050	Törzsrészcvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
0060	Elsőbbségi részvények kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								
0070	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja								

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
					Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
				IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
				CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	
				0110	0120	0130	0140
0080	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárat		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0090	Tartozás átváltása saját tőkévé		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0100	Tőkeleszállítás		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0110	Osztalék		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 35. bekezdése; IAS 1 IG6				
0120	Saját részvények vásárlása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése				
0130	Saját részvények értékesítése vagy bevonása		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IAS 32 33. bekezdése				
0140	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0150	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				

	A saját tőke változásának forrása	Hivatkozások Nemzeti GAAP a BAD alapján	Hivatkozások A nemzeti GAAP-pal kompatibilis IFRS standardok	(-) Évközi osztalék	Kisebbségi részesedések		Összesen
					Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Egyéb tételek	
				IAS 1 106. bekezdése; IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 54. bekezdésének q) pontja, 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
				CRR 26. cikkének (2b) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	Számviteli irányelv 24. cikkének (4) bekezdése	
				0110	0120	0130	0140
0160	Átvezetés a saját tőke összetevői között		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; V. melléklet 2. részének 318. pontja				
0170	A saját tőke üzleti kombinációkból származó növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja				
0180	Részvényalapú kifizetések		IAS 1 106. bekezdésének d) iii. pontja; IFRS 2 10. bekezdése				
0190	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése		IAS 1 106. bekezdésének d) pontja				
0200	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		IAS 1 106. bekezdésének d) i-ii. pontja; IAS 1 81A. bekezdésének c) pontja; IAS 1 IG6				
0210	Záró egyenleg [tárgyidőszak]						

47. Hitelek és előlegek: Átlagos időtartam és megtérülési időszakok

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

V. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓKRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

Tartalomjegyzék

ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	1318
1. Hivatkozások	1318
2. Jelölési szabályok	1319
3. Konszolidáció	1321
4. Pénzügyi instrumentumok számviteli portfóliói	1321
4.1. Pénzügyi eszközök	1321
4.2. Pénzügyi kötelezettségek	1322
5. Pénzügyi instrumentumok	1323
5.1. Pénzügyi eszközök	1323
5.2. Bruttó könyv szerinti érték	1324
5.3. Pénzügyi kötelezettségek	1325
6. Ügyfél szerinti részletezés	1325
A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	1326
1. Mérleg	1326
1.1. Eszközök (1.1.)	1326
1.2. Kötelezettségek (1.2.)	1327
1.3. Saját tőke (1.3.)	1328
2. Eredménykimutatás (2.)	1329
3. Átfogó jövedelemkimutatás (3.)	1333
4. Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése (4.)	1334
5. Nem kereskedési célú hitelek és előlegek termék szerinti részletezése (5.)	1337

6.	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott nem kereskedési célú hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint (6.)	1338
7.	Értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes pénzügyi eszközök (7.)	1339
8.	Pénzügyi kötelezettségek részletezése (8.)	1339
9.	Hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek (9.)	1340
10.	Származtatott ügyletek és fedezeti elszámolások (10. és 11.)	1343
10.1.	Származtatott ügyletek kockázattípus szerinti besorolása	1344
10.2.	A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek	1345
10.3.	„Gazdasági fedezeti ügylet”-nek minősített származtatott ügyletek	1346
10.4.	Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése	1347
10.5.	Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint (11.2.)	1347
10.6.	A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozóan feltüntetendő összeg (11.3. és 11.3.1.)	1347
10.7.	Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben (11.4.)	1347
11.	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása (12.)	1348
11.1.	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint (12.0.)	1348
11.2.	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása az IFRS szerint (12.1.)	1349
11.3.	Értékvesztési szakaszok közötti átvezetések (bruttó alapú megjelenítés) (12.2.)	1350
12.	Kapott biztosítékok és garanciák (13.)	1351
12.1.	Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése (13.1.)	1351
12.2.	Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozási időpontban tartott] (13.2.1.)	1352
12.3.	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott (13.3.1.)	1352

13.	Valósérték-hierarchia: Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (14.)	1352
14.	Pénzügyi eszközök átadásával összefüggő kivezetés és pénzügyi kötelezettségek (15.)	1352
15.	Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése (16.)	1353
15.1.	Kamatbevételek és -ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint (16.1.)	1353
15.2.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.2.)	1354
15.3.	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.3.)	1354
15.4.	Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség kockázat szerint (16.4.)	1355
15.5.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.4.1.)	1355
15.6.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége instrumentum szerint (16.5.)	1355
15.7.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy veszteségek (16.6.)	1356
15.8.	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése (16.7.)	1356
15.9.	Egyéb igazgatási költségek (16.8.)	1356
16.	A konszolidáció számviteli és CRR szerinti körének egyeztetése (17.)	1357
17.	Nemteljesítő kitétségek (18.)	1357
17.1.	A teljesítő és nemteljesítő kitétségekkel kapcsolatos információk (18.0.)	1357
17.2.	Nemteljesítő kitétségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint (18.1.)	1361
17.3.	Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlanl fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk (18.2.)	1362
18.	Átstrukturált kitétségek (19.)	1362

19.	Földrajzi megoszlás (20.)	1365
19.1.	Földrajzi megoszlás a tevékenység helye szerint (20.1–20.3.)	1365
19.2.	Földrajzi megoszlás az ügyfél székhelye szerint (20.4–20.7.)	1365
20.	Tárgyi eszközök és immateriális javak: operatív lízingbe adott eszközök (21.)	1366
21.	Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások (22.)	1366
21.1.	Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint (22.1.)	1366
21.2.	A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök (22.2.)	1368
22.	Érdekeltségek nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben (30.)	1369
23.	Kapcsolt felek (31.)	1369
23.1.	Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben (31.1.)	1369
23.2.	Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek (31.2.)	1370
24.	Csoportszerkezet (40.)	1370
24.1.	Csoportszerkezet: „intézményenként” (40.1.)	1370
24.2.	Csoportszerkezet: „instrumentumonként” (40.2.)	1371
25.	Valós érték (41.)	1372
25.1.	Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (41.1.)	1372
25.2.	A valós érték opció alkalmazása (41.2.)	1372
26.	Tárgyi eszközök és immateriális javak: könyv szerinti érték értékelési módszer szerint (42.)	1372
27.	Céltartalékok (43.)	1373
28.	Meghatározott juttatási programok és munkavállalói juttatások (44.)	1373
28.1.	A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői (44.1.)	1373
28.2.	A meghatározott juttatási programban vállalt kötelezettségek változásai (44.2.)	1373

28.3. Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint (44.3.)	1373
28.4. Személyi jellegű ráfordítások a javadalmazás és az alkalmazottak kategóriája szerint (44.4.)	1374
29. Az eredménykimutatás kiválasztott tételeinek részletezése (45.)	1374
29.1. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége számviteli portfólió szerint (45.1.)	1374
29.2. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség (45.2.)	1375
29.3. Egyéb működési bevételek és ráfordítások (45.3.)	1375
30. A sajáttőke-változások kimutatása (46.)	1375
31. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK (23)	1375
32. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS LEÍRÁSOK VÁLTOZÁSA AZ UTOLSÓ PÉNZÜGYI ÉV VÉGE ÓTA (24)	1376
32.1. Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai (24.1.)	1376
32.2. Hitelek és előlegek: Értékvesztések változása és a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitettségek esetében (24.2.)	1378
32.3. Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek leírása az időszak alatt (24.3.)	1379
33. BIRTOKBAVÉTELLEL ÉS VÉGREHAJTÁSSAL MEGSZERZETT BIZTOSÍTÉK (25.)	1379
33.1. Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: be- és kiáramlások (25.1.)	1379
33.2. Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok – Megszerzett biztosíték típusa szerint (25.2.)	1380
33.3. Birtokbavétellel megszerzett, „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítékok (25.3.)	1380
34. ÁTSTRUKTURÁLÁS-KEZELÉS ÉS AZ ÁTSTRUKTURÁLÁS MINŐSÉGE (26.)	1381
35. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: ÁTLAGOS IDŐTARTAM ÉS MEGTÉRÜLÉSI IDŐSZAKOK (47.)	1382
A KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÜGYFÉLSZEKTOROK MEGFELELTETÉSE	1383

1. RÉSZ

ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. HIVATKOZÁSOK

1. Ez a melléklet a jelen rendelet III. és IV. mellékletében szereplő pénzügyi információkra vonatkozó táblákkal (a továbbiakban: FINREP) kapcsolatos további útmutatást tartalmaz. Ez a melléklet kiegészíti a III. és IV. melléklet tábláiban hivatkozások formájában szereplő útmutatást.
2. Azon intézményeknek, amelyek az IFRS-sel kompatibilis nemzeti számviteli standardokat használnak (a továbbiakban: kompatibilis nemzeti GAAP), eltérő rendelkezés hiányában az e mellékletben ismertetett közös útmutatásokat és az IFRS-útmutatásokat kell alkalmazniuk. Ez nem érinti a kompatibilis nemzeti GAAP előírásainak a BAD előírásaival való összhangját. Azon intézményeknek, amelyek az IFRS-sel nem kompatibilis nemzeti GAAP-előírásokat használnak, vagy azokat még nem hangolták össze az IFRS 9 előírásaival, eltérő rendelkezés hiányában az e mellékletben ismertetett közös útmutatásokat és a BAD-útmutatásokat kell alkalmazniuk.
3. A táblákban meghatározott adatpontokat az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja szerint alkalmazandó számviteli szabályozás megjelenítésre, beszámításra és értékelésre vonatkozó szabályaival összhangban kell előállítani.
4. Az intézményeknek a tábláknak csak a következőkre vonatkozó részeit kell benyújtaniuk:
 - a) az intézmény által megjelenített eszközök, kötelezettségek, saját tőke, bevételek és kiadások;
 - b) mérlegen kívüli kitétségek és olyan tevékenységek, amelyekben az intézmény érintett;
 - c) az intézmény által végrehajtott tranzakciók;
 - d) értékelési előírások, beleértve a hitelkockázat után elszámolt értékvesztés becslésére az intézmény által alkalmazott módszert.
5. A III. és a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában is a következő rövidítések kerülnek alkalmazásra:
 - a) „CRR”: az 575/2013/EU rendelet;
 - b) „IAS” vagy „IFRS”: az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ 2. cikkében meghatározott, a Bizottság által elfogadott nemzetközi számviteli standardok;
 - c) „EKB BSI rendelet” vagy „EKB/2013/33”: az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete ⁽²⁾;
 - d) „NACE-rendelet”: az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete ⁽³⁾;
 - e) „NACE-kódok”: a NACE-rendelet szerinti kódok;
 - f) „BAD”: a 86/635/EGK tanácsi irányelv ⁽⁴⁾;
 - g) „Számviteli irányelv”: az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve ⁽⁵⁾;

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

⁽²⁾ Az Európai Központi Bank 1071/2013/EU rendelete (2013. szeptember 24.) a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről (EKB/2013/33) (HL L 297., 2013.11.7., 1. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete (2006. december 20.) a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról (HL L 393., 2006.12.30., 1. o.).

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

⁽⁵⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

- h) „nemzeti GAAP”: a BAD alapján kidolgozott, általánosan elfogadott nemzeti számviteli szabályozás;
- i) „KKV”: a C(2003)1422 bizottsági ajánlásban ⁽⁶⁾ meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások;
- j) „ISIN-kód”: az értékpapírokhoz rendelt 12 alfanumerikus karakterből álló nemzetközi értékpapírkód (International Securities Identification Number), amely egyedileg azonosítja a forgalomban lévő értékpapírokat;
- k) „LEI-kód”: az intézményekhez rendelt globális jogalany-azonosító, amely egyedileg azonosítja a pénzügyi tranzakciókban részt vevő feleket;
- l) „Értékvesztési szakaszok”: az IFRS 9 5.5. bekezdésében meghatározott értékvesztési kategóriák. Az 1. szakasz az IFRS 9 5.5.5. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 2. szakasz az IFRS 9 5.5.3. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 3. szakasz az IFRS 9 A. függelékében meghatározott értékvesztett eszközök értékvesztésére vonatkozik;
- m) „az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló ERKT-ajánlás”: az Európai Rendszerkockázati Testület 2016. október 31-i ajánlása az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről (ERKT/2016/14) ⁽⁷⁾.

2. JELÖLÉSI SZABÁLYOK

- 6. A III. melléklet és a IV. melléklet alkalmazásában a szürke háttérrel jelölt adatpont (cella) azt jelenti, hogy az adott adatpont (cella) kitöltése nem szükséges, vagy arra vonatkozóan nem lehet adatot szolgáltatni. A IV. mellékletben fekete háttérrel hivatkozásokkal jelölt sor vagy oszlop azt jelenti, hogy a kapcsolódó adatpontokat nem kell jelenteniük azoknak az intézményeknek, amelyek az adott sorban vagy oszlopban feltüntetett hivatkozásokat követik.
- 7. A III. és IV. mellékletben szereplő táblák implicit ellenőrzési szabályokat tartalmaznak, amelyek magukban a táblákban a jelölési szabályok használatán keresztül kerülnek meghatározásra.
- 8. Egy táblában szereplő valamely tétel megnevezésében a zárójel használatát azt jelenti, hogy az adott tételt le kell vonni ahhoz, hogy megkapjuk az „összesen” értéket, de nem jelenti azt, hogy az adott tételt negatív értéként kell megjeleníteni.
- 9. A negatív értéként megjelenítendő tételeket a táblák a megnevezés előtt „(-)” jellel jelölik, például „(-) Saját részvények”.
- 10. A III. és IV. melléklet pénzügyi információk jelentésére szolgáló tábláihoz tartozó „Adatmodellben” (a továbbiakban: DPM – Data Point Model) minden adatpont (cella) rendelkezik egy „bázis tétellel”, amelyhez a „tartozik/követel” jellemző kerül hozzárendelésre. Ez a hozzárendelés biztosítja, hogy az összes adatszolgáltató intézmény kövesse az előjelekre vonatkozó szabályokat, és segítségével megismerhető az egyes adatokhoz rendelt „követel/tartozik” jellemző.

⁽⁶⁾ A Bizottság 2003/361/EK ajánlása (2003. május 6.) a mikro-, kis- és középvállalkozások fogalma kapcsán a kis- és közepes méretű vállalkozások meghatározásáról (C(2003) 1422) (HL L 124., 2003.5.20., 36. o.).

⁽⁷⁾ Az Európai Rendszerkockázati Testület ajánlása (2016. október 31.) az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről (ERKT/2016/14), (HL C 31., 2017.1.31., 1. o.).

11. Sematikus ez a jelölési mód az 1. táblázatban bemutatottak szerint működik.

1. táblázat

„Követel/tartozik” jelölés, pozitív és negatív előjelek

Elem	Követel /Tartozik	Egyenleg /Változás	Jelentett adat
Eszközök	Tartozik	Eszközök egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Eszközök növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Eszközök negatív egyenlege	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Eszközök csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
Ráfordítások		Ráfordítások egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Ráfordítások növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Ráfordítások negatív egyenlege (visszaírásokkal együtt)	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Ráfordítások csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
Kötelezettségek	Követel	Kötelezettségek egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Kötelezettségek növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Kötelezettségek negatív egyenlege	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Kötelezettségek csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
Saját tőke		Saját tőke egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Saját tőke növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Saját tőke negatív egyenlege	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Saját tőke csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
Bevétel		Bevételek egyenlege	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Bevételek növekedése	Pozitív („Normál”, előjel nem szükséges)
		Bevételek negatív egyenlege (visszaírásokkal együtt)	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)
		Bevételek csökkenése	Negatív (Mínusz „-” előjel szükséges)

3. KONSZOLIDÁCIÓ

12. E melléklet eltérő rendelkezésének hiányában a FINREP-táblákat a prudenciális konszolidáció körének alkalmazásával kell kitölteni a CRR 1. része II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban. Az intézményeknek leányvállalataikra, közös vállalkozásaikra valamint társult vállalkozásaikra vonatkozóan a prudenciális konszolidációnál használt módszerekkel azonos módszerek segítségével kell adatot szolgáltatniuk:

- a) az intézmények számára engedélyezhetik vagy előírhatják a tőkemódszer alkalmazását a biztosítókba vagy nem pénzügyi leányvállalatokba történt befektetések vonatkozásában a CRR 18. cikkének (5) bekezdésével összhangban;
- b) az intézmények számára engedélyezhetik az arányos konszolidálás módszerének alkalmazását a pénzügyi leányvállalatokra vonatkozóan a CRR 18. cikkének (2) bekezdésével összhangban;
- c) az intézmények számára előírhatják az arányos konszolidálás módszerének alkalmazását a közös vállalatokba történt befektetésekre vonatkozóan a CRR 18. cikkének (4) bekezdésével összhangban.

4. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK SZÁMVITELI PORTFÓLIÓI

13. A III. és a IV. melléklet, valamint jelen melléklet alkalmazásában a „számviteli portfóliók” kifejezés az értékelési előírások szerint csoportosított pénzügyi instrumentumokat jelenti. Ezek a csoportok nem tartalmazzák a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetéseket, a „Készpénz, számlakövetelések a központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek” tételbe sorolt látra szóló követel egyenlegeket, sem az „Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok”, valamint az „Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek” között megjelenített „Értékesítésre tartott”-á minősített pénzügyi instrumentumokat.

14. A nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén azoknak az intézményeknek, amelyek számára engedélyezték vagy előírták, hogy bizonyos értékelési előírásokat az IFRS-nek megfelelően alkalmazzanak a pénzügyi instrumentumokra, a vonatkozó IFRS számviteli portfóliókról kell adatot szolgáltatniuk, amennyiben ilyen előírásokat alkalmaznak. Amennyiben a pénzügyi instrumentumokra vonatkozó azon értékelési előírások, amelyek alkalmazása a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint az intézmények számára engedélyezett vagy előírt, az IAS 39 értékelési előírásaira hivatkoznak, az intézményeknek mindaddig – valamennyi pénzügyi instrumentumuk tekintetében – a BAD-on alapuló számviteli portfólióikról kell adatot szolgáltatniuk, amíg az általuk alkalmazott értékelési előírások az IFRS 9 értékelési előírásaira nem hivatkoznak.

4.1. Pénzügyi eszközök

15. A pénzügyi eszközök vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók az IFRS alapján:

- a) „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök”;
- b) „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök”;
- c) „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök”;
- d) „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök”;
- e) „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök”.

16. A pénzügyi eszközök vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók a nemzeti GAAP alapján:

- a) „Kereskedési célú pénzügyi eszközök”;
- b) „Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”;

- c) „A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”;
- d) „Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”;
- e) „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”.
17. A „Kereskedési célú pénzügyi eszközök” magukban foglalják a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint kereskedési célúként besorolt valamennyi pénzügyi eszközt. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint alkalmazott értékelési módszertantól függetlenül valamennyi olyan származtatott ügyletet, amely az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában pozitív egyenlegű, és nincs e rész 22. bekezdésének megfelelően fedezeti elszámolásként besorolva, kereskedési célú pénzügyi eszközként kell feltüntetni. Ez a besorolás alkalmazandó az olyan származtatott ügyletekre is, amelyeket a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint nem jelenítenek meg a mérlegben, vagy csak azok valószínű érték-változását jelenítik meg, vagy amelyeket az e melléklet 2. részének 137. bekezdésében meghatározottak szerinti gazdasági fedezeti ügyletként használnak.
18. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a pénzügyi eszközök tekintetében a „bekerülésiérték-módszerek” közé azon értékelési előírások tartoznak, amelyekkel a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum értékelése a felhalmozott kamatokkal növelt és az értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken történik.
19. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a „Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” magukban foglalják a bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi instrumentumokat, valamint azokat az instrumentumokat, amelyeket a „bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb” értéken („LOCOM-módszer”) értékelnek nem folyamatos alapon (méréselt LOCOM), függetlenül az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban végrehajtott aktuális értékelésüktől. A méréselt LOCOM-módszer szerint értékelt eszközök olyan eszközök, amelyek esetében a LOCOM-módszert csak meghatározott körülmények között alkalmazzák. Az alkalmazandó számviteli keret előírja ezeket a körülményeket, ilyen például az értékvesztés, a bekerülési értékhez képest a valós értékben bekövetkező tartós csökkenés vagy a vezetés szándékának megváltozása.
20. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” közé azok a pénzügyi eszközök tartoznak, amelyek nem sorolhatók be egyéb számviteli portfóliókba. Ez a számviteli portfólió többek között azokat a pénzügyi eszközöket tartalmazza, amelyeket folyamatos alapon a LOCOM-módszer szerint értékelnek (szigorú LOCOM-módszer). A szigorú LOCOM-módszer szerint értékelt eszközök olyan eszközök, amelyek esetében az alkalmazandó számviteli keret LOCOM-módszer szerinti kezdeti vagy későbbi értékelést vagy bekerülési értéken történő kezdeti és LOCOM-módszer szerinti későbbi értékelést ír elő.
21. Értékelési módszerüktől függetlenül a „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések” tételben kell feltüntetni a prudenciális konszolidáció keretében nem teljeskörűen vagy arányosan konszolidált leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetéseket, kivéve, ha azok az IFRS 5 szerint értékesítésre tartottnak minősülnek.
22. A „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában pozitív egyenlegű, az IFRS szerinti fedezeti elszámolás céljából tartott származtatott ügyleteket foglalják magukban. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek csak akkor sorolhatók be fedezeti elszámolás céljából tartott származtatott ügyletként, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek tekintetében különös számviteli szabályokat tartalmaz, és a származtatott ügyletek csökkentik a banki könyvben szereplő valamely más pozíció kockázatát.

4.2. Pénzügyi kötelezettségek

23. A pénzügyi kötelezettségek vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók az IFRS alapján:
- a) „Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek”;
- b) „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek”;
- c) „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek”.

24. A pénzügyi kötelezettségek vonatkozásában a következő számviteli portfóliók használandók a nemzeti GAAP alapján:
- a) „Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek”;
 - b) „Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi kötelezettségek”.
25. A „Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek” magukban foglalják a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint kereskedési célúként besorolt valamennyi pénzügyi kötelezettséget. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint alkalmazott értékelési módszertantól függetlenül az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában negatív egyenlegű valamennyi olyan származtatott ügyletet, amely nem az e rész 26. bekezdése szerinti fedezeti elszámolásként besorolt, kereskedési célú pénzügyi kötelezettségként kell feltüntetni. Ez a besorolás alkalmazandó az olyan származtatott ügyletekre is, amelyeket a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint nem jelenítenek meg a mérlegben, vagy csak azok valószínűérték-változását jelenítik meg, vagy amelyeket az e melléklet 2. részének 137. bekezdésében meghatározottak szerinti gazdasági fedezeti ügyletként használnak.
26. A „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” az adatszolgáltató intézmény vonatkozásában negatív egyenlegű, az IFRS szerinti fedezeti elszámolás céljából tartott származtatott ügyleteket foglalják magukban. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek csak akkor sorolhatók be fedezeti elszámolásként, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP a banki könyvben szereplő származtatott ügyletek tekintetében különös számviteli szabályokat tartalmaz, és a származtatott ügyletek csökkentik a banki könyvben szereplő valamely más pozíció kockázatát.

5. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

27. A III. melléklet és a IV. melléklet, valamint jelen melléklet alkalmazásában a „könyv szerinti érték” a mérlegben feltüntetendő összeg. A pénzügyi instrumentumok könyv szerinti értékének tartalmaznia kell a felhalmozott kamatokat. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a származtatott ügyletek könyv szerinti értéke vagy a nemzeti GAAP szerinti, adott esetben az időbeli elhatárolásokat, a felárat és a céltartalékokat magában foglaló könyv szerinti érték, vagy nullával egyenlő, ha származtatott ügyletek nincsenek megjelenítve a mérlegben.
28. A pénzügyi instrumentumok időbeli elhatárolásait, ideértve az elhatárolt kamatokat, felárat és diszkontokat vagy tranzakciós költségeket – amennyiben megjelenítésük a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerint történik – az instrumentummal együtt, és nem egyéb eszközként vagy egyéb kötelezettségként kell megadni.
29. Adott esetben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti „Valós értéken értékelt, kereskedési célú pozíciókra vonatkozó haircutok”-at kell jelteni. A haircutok a kereskedési célú eszközök értékét csökkentik, a kereskedési célú kötelezettségek értékét pedig növelik.

5.1. Pénzügyi eszközök

30. A pénzügyi eszközöket a következő instrumentumosztályokba kell besorolni: „Készpénz”, „Származtatott ügyletek”, „Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok”, „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” és „Hitelek és előlegek”.
31. A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerinti hitelek.
32. A „Hitelek és előlegek” az intézmény által tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem értékpapírok. Ez a tétel tartalmazza az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerinti hiteleket (köztük a hitelintézeteknél és központi bankoknál lévő látra szóló betéteket, tekintet nélkül azok alkalmazandó számviteli keret szerinti besorolására), valamint azokat az előlegeket, amelyek nem sorolhatók be az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerinti hiteleként. Az „Előlegek, kivéve hitelek” részletesebb leírását e melléklet 2. része 85. bekezdésének g) pontja tartalmazza.

33. A FINREP-ben a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tartalmazzák a hiteleket és előlegeket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

5.2. Bruttó könyv szerinti érték

34. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke a következő:

- a) az IFRS szerinti elszámolás esetén és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az eredménnyel szemben valós értéken értékelt olyan hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában, amelyek nem tartoznak a kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú portfólióba, a bruttó könyv szerinti érték attól függ, hogy az említett hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat teljesítőként vagy nemteljesítőként sorolják be. A teljesítő, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke a valós érték. A nemteljesítő, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke az e melléklet 2. részének 69. bekezdése szerinti, hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegével megnövelt valós érték. A bruttó könyv szerinti érték értékelése céljából a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékelését az egyes pénzügyi instrumentumok szintjén kell végrehajtani;
- b) az IFRS szerinti elszámolás esetén az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében a bruttó könyv szerinti érték az értékvesztés-elszámolás korrekciója előtti könyv szerinti értéket jelenti, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben való értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében pedig az értékvesztés-elszámolás korrekciója előtti amortizált bekerülési értéket;
- c) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a „Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” tételbe besorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értéke egyenlő a hitelkockázat után elszámolt egyedi értékvesztéssel való korrekció előtti könyv szerinti értékkel. A nem értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értéke az általános hitelkockázati tartalékokkal és az általános banki kockázatokra képzett tartalékokkal való korrekció előtti könyv szerinti értéket jelenti, amennyiben az befolyásolja a könyv szerinti értéket;
- d) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén „A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” tételbe besorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke attól függ, hogy ezek a pénzügyi eszközök értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak-e. Amennyiben ezek értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak, a bruttó könyv szerinti érték a halmozott értékvesztéssel való korrekció előtti könyv szerinti érték az értékvesztett és nem értékvesztett eszközökre vonatkozó fenti c) pont szerinti követelményeknek megfelelően, vagy az értékvesztés miatti veszteségnek tekintett valósérték-korrekció bármely halmozott összegével való kiigazítás előtti könyv szerinti érték. Amennyiben ezek a pénzügyi eszközök nem tartoznak értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá, ezen eszközök bruttó könyv szerinti értéke a teljesítő kitettségek esetében a valós érték, a nemteljesítő kitettségek esetében pedig a hitelkockázatból eredő negatív valósérték-korrekció halmozott összegével megnövelt valós érték;
- e) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a szigorú vagy mérsékelt LOCOM-módszerrel értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értéke a bekerülési érték, amennyiben az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban az instrumentumot bekerülésiérték-módszerrel értékelik. Amennyiben ezeket a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat piaci értéken értékelik, a bruttó könyv szerinti érték a hitelkockázatból származó értékelési korrekcióval való kiigazítást megelőző piaci érték;
- f) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” között feltüntetett, a LOCOM-módszertől eltérő értékelési módszerrel értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a bruttó könyv szerinti érték az értékvesztésnek minősülő értékelési korrekció figyelembevétele előtti könyv szerinti érték;
- g) a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a kereskedési célú pénzügyi eszközök vonatkozásában, illetőleg az IFRS szerinti elszámolás esetén a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök vonatkozásában a bruttó könyv szerinti érték a valós érték. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP haircutot ír elő a kereskedési célú és a valós értéken értékelt instrumentumokra, a pénzügyi instrumentum könyv szerinti értéke a szóban forgó haircutok előtti valós érték.

5.3. Pénzügyi kötelezettségek

35. A pénzügyi kötelezettségeket a következő instrumentumosztályokba kell besorolni: „Szármasztatott ügyletek”, „Rövid pozíciók”, „Betétek”, „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” és „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”.
36. A III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában „Betétek” az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerinti betétek.
37. A „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az intézmény által értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, amelyek nem az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerinti betétek.
38. Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmaznak minden olyan pénzügyi kötelezettséget, amely nem származtatott ügylet, rövid pozíció, betét vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
39. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmazzák a pénzügyi garanciákat, ha azok értékelése vagy az eredménnyel szemben valós értéken (az IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja) vagy a halmozott amortizációval csökkentett, kezdetben megjelenített összegben (az IFRS 9 4.2.1. bekezdése c) pontjának ii. alpontja) történik. A hitelnyújtási elkötelezettségeket akkor kell az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” között szerepeltetni, ha azok az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek (az IFRS 9 4.2.1. bekezdésének a) pontja), vagy azok a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettségek (az IFRS 9 2.3. bekezdésének c) pontja, 4.2.1. bekezdésének d) pontja).
40. Ha a hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák vagy egyéb adott elkötelezettségek értékelése eredménnyel szemben valós értéken történik, a valós értékben bekövetkező változást, ideértve a hitelkockázat változása miatti változásokat az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” között kell feltüntetni, és nem az „Adott elkötelezettségek és garanciák”-ra képzett céltartalékként.
41. Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” emellett tartalmaznak fizetendő osztalékot, függő és átvezetési tételek tekintetében fizetendő összegeket és értékpapír-tranzakciók vagy devizatranzakciók jövőbeli elszámolása tekintetében fizetendő összegeket (a fizetési határidő előtt megjelenített, tranzakciókra vonatkozó fizetési kötelezettségek).

6. ÜGYFÉL SZERINTI RÉSZLETEZÉS

42. Az ügyfél szerinti részletezés előírásakor a következő ügyfélszektorok használandók:
 - a) központi bankok;
 - b) államháztartások: központi kormányzatok, tartományi vagy regionális kormányzatok és helyi önkormányzatok, ideértve a közigazgatási szerveket és a nem kereskedelmi vállalkozásokat, de ide nem értve az ezen kormányzatok tulajdonában álló, kereskedelmi tevékenységet folytató állami és magánvállalatokat (amelyeket tevékenységüktől függetlenül a „hitelintézetek”, „egyéb pénzügyi vállalatok”, vagy „nem pénzügyi vállalatok” alatt kell feltüntetni); társadalombiztosítási alapok; és nemzetközi szervezetek, mint például az Európai Unió intézményei, a Nemzetközi Valutaalap és a Nemzetközi Fizetések Bankja;
 - c) hitelintézetek: a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja szerinti fogalom meghatározásnak megfelelő intézmények („olyan vállalkozás, amely a nyilvánosságtól betéteket vagy más visszafizetendő pénzeszközöket fogad el, valamint saját számlára hiteleket nyújt”) és multilaterális fejlesztési bankok;
 - d) egyéb pénzügyi vállalatok: az összes olyan pénzügyi vállalkozás és kvázivállalkozás, amely nem hitelintézet, mint például a befektetési vállalkozások, befektetési alapok, biztosítók, nyugdíjalapok, kollektív befektetési vállalkozások és elszámolóházak, valamint a többi pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, továbbá captive finanszírozók és pénzkölcsönzők;
 - e) nem pénzügyi vállalatok: olyan vállalkozások és kvázivállalkozások, amelyek nem a pénzügyi közvetítésben, hanem elsősorban a piaci javak előállításában és nem pénzügyi szolgáltatások nyújtásában vesznek részt az EKB BSI rendelet II. mellékletének 3. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint;

- f) háztartások: magánszemélyek vagy magánszemélyek egy csoportja fogyasztóként, kizárólag saját fogyasztásra előállított áruk és nem pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, valamint piaci javak, nem pénzügyi és pénzügyi szolgáltatások előállítóiként, feltéve, hogy tevékenységük nem azonos a kvázivállalkozások tevékenységével. Idetartoznak még azok a nonprofit intézmények, amelyek háztartásokat szolgálnak ki, és amelyek elsősorban nem piaci javak és szolgáltatások előállításával foglalkoznak háztartások meghatározott csoportjai számára.
43. Az ügyfélszektor meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitettségek vállalásában. Az együttesen vállalt kitettségek ügyfélszektor, székhely szerinti ország vagy NACE-kódok szerint besorolásánál a relevánsabb vagy meghatározóbb kötelezett jellemzőit kell figyelembe venni.
44. Az alábbi tranzakciókban a közvetlen partnerek a következők:
- a) hitelek és előlegek vonatkozásában a közvetlen hitelfelvevő. A kereskedelemfinanszírozás vonatkozásában a közvetlen hitelfelvevő az a partner, amely a követelés megfizetésére kötelezett, kivéve a visszkereseti joggal kötött ügyletekben, amelyekben a közvetlen hitelfelvevő a követelések átadója, és amelyekben az adatszolgáltató intézmény nem szerzi meg lényegében az átadott követelések tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot;
- b) a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (köztük értékpapírosított eszközök) és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az értékpapírok kibocsátója;
- c) a betétek vonatkozásában a betétes;
- d) rövid pozíciók vonatkozásában az értékpapír-kölcsönvételi ügyletben vagy a fordított repomegállapodásban részt vevő partner;
- e) a származtatott ügyletek vonatkozásában a származtatott ügyletben közvetlenül részt vevő partner. A központilag elszámolt tőzsdén kívüli származtatott ügyletek vonatkozásában a közvetlen partner a központi szerződő félként eljáró elszámolóház. A hitelkockázati származtatott ügyletek esetében a partner szerinti részletezés arra a szektorra vonatkozik, amelyhez a szerződéses partner (a védelem vásárlója vagy eladója) tartozik;
- f) az adott pénzügyi garanciák vonatkozásában a partner az alapul szolgáló garantált hitelviszonyt megtestesítő instrumentum közvetlen partnere;
- g) az adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az egyéb adott elkötelezettségek vonatkozásában a partner az a fél, amelynek a hitelkockázatát az adatszolgáltató intézmény viseli;
- h) a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek vonatkozásában a garantőr vagy a partner az a fél, amely az elkötelezettséget nyújtja az adatszolgáltató intézménynek.

2. RÉSZ

A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. MÉRLEG

1.1. Eszközök (1.1.)

1. A „Készpénz” magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt nemzeti és külföldi bankjegyek és érmék állományait.
2. A „Számلاكövetelések központi bankokkal szemben” közé tartoznak az olyan „hitelek és előlegek”, amelyek a központi bankoknál tartott látra szóló követel egyenlegek.
3. Az „Egyéb látra szóló betétek” tartalmazza azokat a „hiteleket és előlegeket”, amelyek a hitelintézeteknél tartott látra szóló követelések egyenlegei.

4. A „Leányvállalatokban, közös vállalkozásokban valamint társult vállalkozásokban lévő befektetések” közé tartoznak a társult vállalkozásokba, közös vállalkozásokba és leányvállalatokba történt olyan befektetések, amelyek a prudenciális konszolidáció keretében nem teljesen, vagy arányosan konszolidáltak, kivéve, ha azok az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottak minősülnek, függetlenül értékelésük módjától, ideértve, ha a számviteli standardok lehetővé teszik bevonásukat a pénzügyi instrumentumokhoz használt különböző számviteli portfóliókba. A tőkemódszerrel értékelt befektetések könyv szerinti értéke tartalmazza a kapcsolódó cégértéket.
5. Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb eszközök” között kell feltüntetni. Az egyéb eszközök magukban foglalják többek között a következőket: arany, ezüst és egyéb áru, még akkor is, ha azokat kereskedési szándékkal tartják.
6. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értékét az „egyéb eszközök” között kell feltüntetni, ha a vonatkozó nemzeti GAAP értelmében az eszközként történő bemutatás megengedett.
7. Az „Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.

1.2. Kötelezettségek (1.2.)

8. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a portfóliófedezeti kapcsolat nem hatékony részéből eredő függő veszteségekre képzett céltartalékokat a „Szármatatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” sorban kell feltüntetni, ha a veszteség a szármatatott fedezeti ügylet értékeléséből ered, vagy a „Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása” sorban, ha a veszteség a fedezett pozíció értékeléséből ered. Ha nem lehet különbséget tenni a szármatatott fedezeti ügylet értékeléséből eredő veszteség és a fedezett pozíció értékeléséből eredő veszteség között, a portfóliófedezeti kapcsolat nem hatékony részéből eredő függő veszteségekre képzett valamennyi céltartalékot a „Szármatatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” sorban kell feltüntetni.
9. A „Nyugdíjra és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségekre képzett céltartalék” alá tartozik a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege.
10. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az „Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra” képzett céltartalékok tartalmazza az IAS 19 153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is. A rövid távú munkavállalói juttatásokból (IAS 19 11. bekezdésének a) pontja), a meghatározott hozzájárulási programokból (IAS 19 51. bekezdésének a) pontja) és a végkielégítésekből (IAS 19 169. bekezdésének a) pontja) származó elhatárolt kiadásokat az „Egyéb kötelezettségek” között kell szerepeltetni.
11. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az „Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék” tartalmazza az elkötelezettséghez és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetőleg az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik-e őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat e melléklet 1. részének 40. bekezdése szerint „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell feltüntetni. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az „Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék” valamennyi elkötelezettséghez és garanciához kapcsolódó céltartalékot tartalmazza.
12. A „Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke” tartalmazza azokat az intézmény által kibocsátott, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek. Ebben a tételben kell az intézményeknek feltüntetniük azokat a szövetkezeti részjegyeket, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek.
13. Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb kötelezettségek” között kell feltüntetni.

14. Az „Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek” jelentése ugyanaz, mint az IFRS 5 alapján.
15. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az „Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok” olyan összegek, amelyeket a BAD 38. cikkével összhangban határoztak meg. Megjelenítésükkor ezeket kötelezettségként a „céltartalékok” között vagy saját tőkeként az „egyéb tartalékok” között, külön kell feltüntetni, a vonatkozó nemzeti GAAP-nak megfelelően.

1.3. Saját tőke (1.3.)

16. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok azok a pénzügyi instrumentumok, amelyek az IAS 32 hatóköre alapján meghatározott szerződéseket tartalmazzák.
17. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a „Jegyzett, de még be nem fizetett tőke” tartalmazza annak az intézmény által kibocsátott tőkének a könyv szerinti értékét, amelyet a részvényesek már lejegyeztek, de az adatszolgáltatás időpontjában még nem fizettek be. Amennyiben a még be nem fizetett tőkenövekedés a részvénytőke növekedéseként kerül feltüntetésre, a jegyzett, de még be nem fizetett tőkét az 1.3. táblában kell feltüntetni „Jegyzett, de még be nem fizetett tőke”-ként, valamint az 1.1. táblában „Egyéb eszköz”-ként. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén, ha a tőkenövekedés csak a részvényesektől kapott kifizetéseket követően tüntethető fel, a be nem fizetett tőkét nem kell megadni az 1.3. táblában.
18. Az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme” tartalmazza az intézmény által kibocsátott összetett pénzügyi instrumentumok (vagyis az olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek kötelezettség- és sajáttőke-elemmel egyaránt rendelkeznek) sajáttőke-elemét, ha az a vonatkozó számviteli szabályozás szerint el van különítve (ideértve a többszörösen beágyazott olyan származtatott termékeket tartalmazó összetett pénzügyi instrumentumokat, amelyek értékei egymástól függenek).
19. Az „Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok” közé tartoznak azok a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek pénzügyi instrumentumok, a „Jegyzett tőke” és az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme” kivételével.
20. Az „Egyéb tőke” magában foglalja az összes olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot, amely nem pénzügyi instrumentum, ideértve többek között a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyleteket (IFRS 2 10. bekezdése).
21. Az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai” tartalmazza a tulajdoni részesedést megtestesítő azon instrumentumokba való befektetések valós értékének változásából eredő halmozott nyereséget vagy veszteséget, amely instrumentumok esetében az adatszolgáltató intézmény visszavonhatatlan döntést hozott arról, hogy a valósérték-változásokat az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be.
22. Az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-fedezeti ügyleteinek fedezeti hatékonysághiánya” tartalmazza az azon valósérték-fedezeti ügyleteken keletkező halmozott fedezeti hatékonysághiányt, amely ügyletekben a fedezett tétel egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum. Az ebben a sorban feltüntetett fedezeti hatékonysághiány a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]” tételben feltüntetett halmozott változása és a származtatott fedezeti ügylet valós értékének „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]” tételben feltüntetett halmozott változásai közötti különbség (az IFRS 9 6.5.3. bekezdése és az IFRS 9 6.5.8. bekezdése).
23. „Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valósérték-változásai” az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített és az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázatához kapcsolódó halmozott nyereséget és veszteséget tartalmazza, függetlenül attól, hogy a megjelölésre a kezdeti megjelenítéskor vagy később kerül sor.

24. A „Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]” tartalmazza a külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések folyamatban lévő fedezeti ügyleteinek, valamint a külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések azon fedezeti ügyleteinek hatékony részére képzett devizaátszámítási tartalékot, melyek már nem állnak fenn, miközben a külföldi érdekeltségek a mérlegben megjelenítettek maradnak.
25. A „Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]” tartalmazza a cash flow-fedezeti ügyletben levő származtatott fedezeti ügyletek valós értékében bekövetkezett változás hatékony részére képzett cash flow-fedezeti ügylet tartalmát, mind a folyamatban lévő, mind a már fenn nem álló cash flow-fedezeti ügylet vonatkozásában.
26. Az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai” tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokon képződött, az IFRS 9 5.5. bekezdése szerint az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában értékelt értékvesztéssel csökkentett halmozott nyereségeket vagy veszteségeket.
27. A „Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]” tartalmazza a következők valós értékében bekövetkezett halmozott változásokat:
- a) az opció időértéke, ahol a szóban forgó opció időértékében és belső értékében bekövetkezett változásait elkülönítik, és csak az opció belső értékének változását jelölik meg fedezeti instrumentumként (az IFRS 9 6.5.15. bekezdése);
 - b) a forwardszerződés határidős eleme, ahol a szóban forgó forwardszerződés határidős elemét és azonnali elemét elkülönítik, és csak a forwardszerződés azonnali elemében bekövetkező változást jelölik meg fedezeti instrumentumként;
 - c) a pénzügyi instrumentum devizafelára, ha ezt a felárat kizárják a szóban forgó pénzügyi instrumentum fedezeti instrumentumként való megjelöléséből (az IFRS 9 6.5.15. bekezdése és 6.5.16. bekezdése).
28. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az „Átértékelési tartalék” az IAS első alkalmazásából eredő tartalékok összegét tartalmazza, amelyeket nem oldottak fel más típusú tartalékok javára.
29. Az „Egyéb tartalék” a „Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei” és az „Egyéb” között oszlanak meg. A „Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei” tartalmazza az előbb említett befektetésekből nyereség vagy veszteség révén származó, az elmúlt évek során felhalmozódott bevételek és ráfordítások összegét, amennyiben azokat a tőke módszerrel számolják el. Az „Egyéb” tétel tartalmazza a más tételekben külön közzétett tartalékoktól eltérő tartalékokat, és tartalmazhat törvény és jogszabály által előírt tartalékot.
30. A „Saját részvények” tétel minden olyan – nem értékesített vagy amortizált – pénzügyi instrumentumot magában foglal, amely rendelkezik azoknak a sajáttőke-instrumentumoknak a jellemzőivel, amelyeket az intézmény visszavásárolt, kivéve, ha a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében azt az „egyéb eszközök” között kell feltüntetni.

2. EREDMÉNYKIMUTATÁS (2.)

31. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból és a fedezeti elszámolások kategóriájához sorolt származtatott fedezeti ügyletekből eredő kamatbevételeket és kamatráfordításokat vagy az egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönülten kell feltüntetni a „Kamatbevétel” és „Kamatráfordítások” („tisztá ár” [nettó ár]) tételek alatt, vagy az ezen instrumentumkategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként („piszkos ár” [bruttó ár]). A tiszta vagy a piszkos árra vonatkozó megközelítést következetesen kell alkalmazni az eredménnyel szemben valós értéken értékelt valamennyi pénzügyi instrumentumra és a fedezeti elszámolások kategóriájához sorolt származtatott fedezeti ügyletekre.

32. Az intézményeknek számviteli portfóliók szerinti bontásban kell megadniuk a kapcsolt felekkel összefüggő, a prudenciális konszolidáció keretében nem teljes mértékben vagy arányosan konszolidált következő bevételeket és ráfordításokat is tartalmazó tételeket:
- „Kamatbevétel”;
 - „Kamatráfordítások”;
 - „Osztalékbevétel”;
 - „Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség, nettó”;
 - „Módosítás miatti nyereség vagy veszteség, nettó”;
 - „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása”
33. Tiszta ár alkalmazása esetén a „Kamatbevétel. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” és a „Kamatráfordítások. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek” a fedezett pénzügyi instrumentumokból származó pontos kamatbevételek és kamatráfordítások bemutatása érdekében tartalmazza a „kereskedési céllal tartott” kategóriába besorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek gazdasági szempontból fedezett instrumentumnak minősülnek, azonban számviteli szempontból nem minősülnek annak.
34. Tiszta ár alkalmazása esetén a „Kamatbevétel. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” és a „Kamatráfordítások. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek” tartalmazza továbbá valamely – az adott alka-
lomból valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentummal szembeni hitelkockázat vagy annak egy része kezeléséhez felhasznált, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívához kapcsolódó időarányos díjakat és egyenlegfizetéseket (az IFRS 9 6.7. bekezdése)
35. A „Kamatbevétel. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat” és a „Kamatráfordítások. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat” tiszta ár alkalmazása esetén tartalmazza a „fedezeti elszámolások” kategóriába besorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatláb-kockázatot fednek le, ideértve az ellentétes kockázati pozíciójú tételcsoportok fedezeti ügyleteit (nettó pozíció fedezete), amelyek fedezett kockázata az eredménykimutatás különböző sorain levő tételeket érint. Tiszta ár használata esetén ezeket az összegeket bruttó kamatbevételeként és kamatráfordításként kell jelenteni azon fedezett tételekből származó pontos kamatbevétel és kamatráfordítások bemutatásához, amelyekhez kapcsolódnak. Tiszta áron számítva, amennyiben a fedezett tételek kamatbevétel (-ráfordítást) generálnak, ezeket az összegeket kamatbevételeként (-ráfordításként) kell feltüntetni akkor is, ha negatív (pozitív)összegről van szó.
36. A „Kamatbevétel – egyéb eszközök” azon kamatbevételek összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi tétel között, például azokat a kamatbevételeket, amelyek a készpénz, a számlakövetelések központi bankokkal szemben, az egyéb látra szóló betétek, valamint az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok kategóriákhöz kapcsolódnak, továbbá a meghatározott juttatási program nettó eszközeiből származó nettó kamatbevételeket.
37. Az IFRS szerinti elszámolás esetén, és amennyiben a nemzeti GAAP máshogy nem rendelkezik, a pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú kamatokat a „Kötelezettségeken képződött kamatbevétel” tételben kell feltüntetni. Ezek a kötelezettségek és kamataik pozitív hozamot jelentenek az intézménynek.
38. A „Kamatráfordítások – egyéb kötelezettségek” az egyéb tételek közé nem tartozó kamatráfordítások összegét tartalmazza, például az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordításokat, egy céltartalék könyv szerinti értékének az idő múlását tükröző növekedéséhez kapcsolódó kamatráfordításokat, vagy a meghatározott juttatási program nettó kötelezettségeiből származó nettó kamatráfordításokat.
39. Az IFRS szerinti elszámolás esetén, és amennyiben a nemzeti GAAP máshogy nem rendelkezik, a pénzügyi eszközökkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú kamatokat az „Eszközök kamatráfordításai” tételben kell feltüntetni. Ezek a kötelezettségek és kamataik negatív hozamot jelentenek az intézménynek.

40. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevétel – tiszta ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentumkategóriákból származó egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönítve, „Osztalékbevétel”-ként, vagy – piszkos ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentumkategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni.
41. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken megjelölt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevétel az adatszolgáltatási vonatkozási időszak alatt kivezetett instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat, továbbá az adatszolgáltatási vonatkozási időszak végén tartott instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat foglalja magában.
42. A leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetésekből származó osztalékbevétel akkor tartalmazza az említett befektetések osztalékát, amennyiben azokat a tőke módszertől eltérő módszer használatával számolják el.
43. A „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” a kereskedési céllal tartottként besorolt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből vagy kivezetéséből származó nyereséget és veszteséget tartalmazza. Ez a tétel tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egésze vagy egy része hitelkockázatának kezelésére használt, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívákon keletkezett nyereséget és veszteséget, valamint a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett osztalékot, valamint kamatbevételt és -ráfordítást is, piszkos ár alkalmazása esetén.
44. „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége” tartalmazza az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázata tekintetében megjelenített összeget is, amennyiben a saját hitelkockázat változásainak az egyéb átfogó jövedelemben való megjelenítése számviteli meg nem felelést eredményez vagy növeli azt (az IFRS 9 5.7.8. bekezdése). Ez a tétel tartalmazza továbbá az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt fedezett instrumentumok nyereségét és veszteségét, amennyiben a megjelölés célja a hitelkockázat kezelése, valamint az eredménnyel szemben valós értéken megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamatbevételét és -ráfordítását, piszkos ár használata esetén.
45. „Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség” nem tartalmazza az olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokon keletkező nyereséget, amelyek esetében az adatszolgáltató intézmény úgy döntött, hogy azokat az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli (az IFRS 9 5.7.1. bekezdésének b) pontja).
46. Amennyiben az üzleti modell megváltoztatása egy pénzügyi eszköz eltérő számviteli portfólióba való átsorolásához vezet, az átsorolásból származó nyereséget vagy veszteséget azon számviteli portfólió megfelelő soraiban kell feltüntetni, amelyekbe a pénzügyi eszközt átsorolták, a következőknek megfelelően:
- amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt számviteli portfólióba sorolnak át (az IFRS 9 5.6.2. bekezdése), az átsorolásból eredő nyereségeket vagy veszteségeket a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” tételben vagy a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni;
 - amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át (az IFRS 9 5.6.7. bekezdése), a korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített, az eredménybe átsorolt halmozott nyereséget vagy veszteséget a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” tételben vagy a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni.

47. A „Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó” tartalmazza a fedezeti instrumentumokon és fedezett tételeken keletkező nyereségeket és veszteségeket, ideértve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoktól eltérő fedezett tételeken valamely valósérték-fedezeti ügyletben keletkező nyereségeket és veszteségeket az IFRS 9 6.5.8. bekezdésének megfelelően. Tartalmazza továbbá valamely cash flow-fedezeti ügyletben a fedezeti instrumentumok valósérték-változásának nem hatékony részét. A cash flow-fedezeti ügyletek tartalékának vagy a külföldi érdekelt-ségbe történt nettó befektetés fedezeti ügyletére képzett tartaléknak az átsorolását az „Eredménykimutatás” ugyanazon soraiban kell megjeleníteni, mint a fedezett tételekből eredő cash flow által eredményezettteket. A „Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó” tartalmazza továbbá a külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezeti ügyletéből eredő nyereségeket és veszteségeket. Ez a tétel magában foglalja a nettó pozíciók fedezeti ügyletéből eredő nyereségeket is.
48. A „Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség” tartalmazza a nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereségeket és veszteségeket, kivéve, ha az eszközök értékesítésre tartottak vagy leányvállalatokba, társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetéseknek minősülnek.
- 48i. A „Pénzbeli hozzájárulás szanalási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez” tartalmazza a szanalási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez tett hozzájárulások összegét, amennyiben azokat pénzeszköz formájában fizették meg. Ha a hozzájárulás fizetési elkötelezettség formájában történik, ezt a fizetési elkötelezettséget a „Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszairása” tételnél kell feltüntetni, ha a fizetési elkötelezettség kötelezettséget keletkeztet az alkalmazandó számviteli standarddal összhangban.
49. A „Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó” tartalmazza a pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékének az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k tükrözése céljából történő korrekciójából eredő összegeket (IFRS 9 5.4.3. bekezdése és az A. függelék). A módosításból származó nyereségek vagy veszteségek nem tartalmazzák a várható hitelezési veszteségek összegének módosításából eredő hatást, amelyet az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása” tételben kell feltüntetni.
50. A „Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok visszairása. Adott elkötelezettségek és garanciák” tartalmazza az eredménykimutatásban szereplő nettó költségeket az e rész 11. bekezdésének megfelelően az IFRS 9, az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó valamennyi elkötelezettségre és garanciára képzett céltartalékok, vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti céltartalékok tekintetében. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák valós értékében bekövetkezett bármely változást „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni. Következésképpen a céltartalékok magukban foglalják azon elkötelezettségek és garanciák értékvesztésének összegét, amelyek esetében az értékvesztés meghatározása az IFRS 9 szerint történik, vagy a céltartalékképzés megfelel az IAS 37-nek, illetőleg amelyeket az IFRS 4 értelmében biztosítási szerződésként kezelnek.
51. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása” tartalmazza a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti értékvesztési szabályok alkalmazásából eredő értékvesztés miatti nyereségét vagy veszteségét, függetlenül attól, hogy az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti várható hitelezési veszteség becslése 12 hónapra vagy az élettartamra vonatkozik-e, ideértve a kereskedelemfinanszírozáson, szerződéses eszközökön és lízingből származó követeléseken keletkező értékvesztési nyereséget vagy veszteséget (az IFRS 9 5.5.15. bekezdése).
52. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása” magában foglalja a bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi instrumentumokban az adós vagy a kibocsátó hitelképességének változása miatt bekövetkezett valamennyi értékvesztést vagy az értékvesztések visszairását, valamint a nemzeti GAAP előírásaitól függően a saját tőkével szemben valós értéken vagy más értékelési módszerrel, többek között a LOCOM-módszerrel értékelt pénzügyi instrumentumok értékvesztését.

53. Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása” tartalmazza továbbá az e melléklet jelen része 72., 74. bekezdésében és 165. bekezdésének b) pontjában meghatározott azon leírt összegeket, amelyek a leírás időpontjában meghaladják az értékvesztés összegét, és ezért közvetlenül az eredményben kerülnek megjelenítésre veszteségment, valamint a korábban leírt, közvetlenül az eredménykimutatásban rögzített összegek megtérülését.
54. A leányvállalatok, társult vállalkozások és közös vállalkozások eredményből való azon részesedését, amelyet a prudenciális konszolidáció keretében a tőkmódszerrel értékelnek, a „Tőkmódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés” tételben kell feltüntetni. Az IAS 28 10. bekezdése szerint a befektetés könyv szerinti értékét csökkenteni kell az e gazdálkodó egységek által fizetett osztalékkal. Az említett befektetések értékvesztését a („Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása”) tételben kell feltüntetni. Az e befektetések kivételéből származó nyereséget vagy veszteséget e rész 55. és 56. bekezdésével összhangban kell feltüntetni.
55. A „Meggzúnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség” a meggzúnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó eredményt tartalmazza.
56. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivételéből származó nyereséget vagy veszteséget a „Meggzúnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt” tételben kell megadni, amennyiben az IFRS 5 szerinti meggzúnt tevékenységről van szó. Ha a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések úgy kerülnek kivételre, hogy korábban nem minősítették azokat értékesítésre tartottnak és nem minősülnek az IFRS 5 szerinti meggzúnt tevékenységnek, akkor az e befektetések kivételéből származó nyereséget vagy veszteséget a konszolidáció alkalmazott módszerétől függetlenül a „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” tételben kell feltüntetni. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivételéből származó minden nyereséget és veszteséget a „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” tételben kell feltüntetni.
3. ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS (3)
57. „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fedezeti elszámolásából eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó” tartalmazza az olyan valósérték-fedezeti ügyletek halmozott fedezeti hatékonysághiányában bekövetkezett változást, mely ügyletekben a fedezett tétel egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]” tételben feltüntetett változásai és a származtatott fedezeti ügylet valós értékének „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]” tételben feltüntetett változásainak különbsége.
58. A „Külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei [hatékony rész]” tartalmazza a külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések folyamatos és meggzúnttetett fedezeti ügyleteinek hatékony részére képzett, halmozott devizaátszámítási tartalék változását.
59. A külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei és a cash flow-fedezeti ügyletek vonatkozásában az „Eredménybe átvezetett” tételben feltüntetett megfelelő összegek tartalmazzák azokat az összegeket, amelyeknek az átvezetésére azért került sor, mert a fedezett pénzmozgás megtörtént és bekövetkezése már nem várható.

60. A „Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]” tartalmazza a következőkben felsoroltak halmozott valóérték-változásaiában bekövetkező változásokat, amennyiben a felsorolt tételek nem fedezeti komponensként megjelöltek:
- opciók időértéke;
 - forwardszerződések határidős elemei;
 - penzügyi instrumentumok devizafelára.
61. Az opciók vonatkozásában az eredménybe átsorolt és az „Eredménybe átvezetett” tételben feltüntetett összegek tartalmazzák az olyan opciók miatti átsorolásokat, amelyek egy ügyletkezhez kapcsolódó fedezett tételt fedeznek, továbbá az olyan opciók miatti átsorolásokat, amelyek egy időszakhoz kapcsolódó fedezett tételt fedeznek.
62. „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” tartalmazzák az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokon keletkező azon nyereségeket és veszteségeket, amelyek eltérnek a 2. táblában az „(Eredményen szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszairása)” tételben feltüntetendő, értékvesztés miatti nyereségtől vagy veszteségtől és az „Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (–) veszteség], nettó” tételben feltüntetendő árfolyamnyereségtől és -vesztéségtől. Az „Eredménybe átvezetett” tétel tartalmazza mindenekelőtt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriából való kivétel vagy az ebbe a kategóriába való átsorolás miatti az eredménybe történő átvezetést.
63. Amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át (az IFRS 9 5.6.4. bekezdése), az átsorolás következtében keletkező nyereséget vagy veszteséget „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” között kell feltüntetni.
64. Amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékelési kategóriába (az IFRS 9 5.6.7. bekezdése), vagy az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriába (az IFRS 9 5.6.5. bekezdése) sorolnak át, a korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített átsorolt halmozott nyereséget és veszteséget az „Eredménybe átvezetett” tételben és az „Egyéb átsorolás” tételben kell feltüntetni, az utóbbi esetben a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét kiigazítva.
65. Az egyéb átfogó jövedelem valamennyi komponense vonatkozásában az „Egyéb átsorolás” tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe vagy – cash flow-fedezeti ügylet esetében – a fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe való átsorolástól eltérő átvezetéseket.
66. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a „Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó”-t és a „Nyereségbe vagy (–) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó”-t (az IAS 1 91. bekezdésének b) pontja, IG6) külön sorokban kell feltüntetni.
4. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK INSTRUMENTUM ÉS ÜGYFÉLSZEKTOR SZERINTI RÉSZLETEZÉSE (4.)
67. A pénzügyi eszközöket számviteli portfólióként és instrumentumként – valamint szükség esetén – ügyfélszektor szerinti bontásban kell megadni. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tekintetében az eszközök bruttó könyv szerinti értékét és a halmozott értékvesztéseket értékvesztési szakaszok szerinti bontásban kell megadni, kivéve, ha olyan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek az IFRS 9 A. függelékében meghatározottak szerint. Ezen eszközök tekintetében a bruttó könyv szerinti értéket és a halmozott értékvesztést az értékvesztési szakaszokon kívül, külön kell feltüntetni a 4.3.1. és 4.4.1. táblában.
68. A BAD alapján kidolgozott GAAP szerinti elszámolás esetén a kereskedési célú pénzügyi eszközként feltüntetett származtatott eszközök valós értéken értékelt instrumentumokat, valamint bekerülésiérték-módszerrel vagy LOCOM-módszerrel értékelt instrumentumokat tartalmaznak.

69. A III. és a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában „A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege” a nemteljesítő kitétségek esetében a valós érték hitelkockázat-változásból származó halmozott változását jelenti, ahol a halmozott nettó változás negatív. A hitelkockázat-változásból származó nettó valósérték-változás halmozott összegét úgy kell kiszámítani, hogy figyelembe kell venni a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum megjelenítése óta a valós értékben a hitelkockázat változása miatt bekövetkezett valamennyi negatív és pozitív változást. Ezt az összeget csak akkor kell feltüntetni, ha a hitelkockázat változása miatt a valós értékben bekövetkezett pozitív és negatív változások összeadása negatív összeget eredményez. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékelését az egyes pénzügyi instrumentumok szintjén kell elvégezni. „A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege” minden egyes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum esetében az instrumentum kivezetéséig jelentendő.
70. A III. és a IV. melléklet, valamint a jelen melléklet alkalmazásában a „halmozott értékvesztés”:
- amortizált bekerülésiérték- vagy bekerülésiérték-módszerrel értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében, amelyek nem vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök, a halmozott értékvesztés az értékvesztés miatti veszteségek felhasználásokkal és visszairásokkal csökkentett kumulatív összege, adott esetben értékvesztési szakaszonként. Az IFRS szerinti elszámolás esetén és a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a halmozott értékvesztés értékvesztési számla használata révén vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP értelmében kivezetési eseménynek nem minősülő közvetlen csökkentés útján csökkenti a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum könyv szerinti értékét;
 - az IFRS szerinti elszámolás esetén az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában, amelyek nem vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök, a halmozott értékvesztés a várható hitelezési veszteségek és változásaik összege, amely az adott instrumentum valós értékében a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett csökkenésként jelenítik meg;
 - a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a halmozott értékvesztés az értékvesztések halmozott összege, csökkentve a felhasználásokkal és visszairásokkal. A könyv szerinti érték csökkentése vagy értékvesztési számla használatával vagy olyan közvetlen csökkentéssel történik, ami nem jelent kivezetési eseményt.
 - a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök vonatkozásában az élettartami várható hitelezési veszteség kezdeti becslése beépül a hitelkorrigált effektív kamatláb számításába, a halmozott értékvesztés pedig az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett későbbi változások összege, amelyeket egy adott instrumentum könyv szerinti/valós értékének változásaként jelenítenek meg. A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a halmozott értékvesztés pozitív lehet, ha az értékvesztés miatti nyereségek meghaladják a korábban megjelenített értékvesztés miatti veszteségeket (az IFRS 9 5.5.14. bekezdése).
71. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a halmozott értékvesztés tartalmazza az IFRS 9-ben meghatározott egyes értékvesztési szakaszokba sorolható pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségére képzett értékvesztést és a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközökre képzett értékvesztést. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a halmozott értékvesztés tartalmazza az egyedi és általános hitelkockázati tartalékot, valamint az általános banki kockázatokra képzett tartalékot, amennyiben ez csökkenti a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok könyv szerinti értékét. A halmozott értékvesztés tartalmazza továbbá a LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközök hitelkockázatból eredő értékelési korrekcióit.
72. A „Halmozott részleges leírások összege” és a „Halmozott teljes leírások összege” tartalmazza azon hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tőkeösszegének, lejárt esedékességű kamatainak és díjainak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontra számított halmozott részleges vagy teljes összegét, amelyeket az adott időpontig a 74. bekezdésben leírt módszerek valamelyikének használatával kivezettek, mert az intézmény észszerű várakozások alapján nem számíthat a szerződéses cash flow-k beszedésére. Ezeket az összegeket az adatszolgáltató intézmény valamennyi jogának elévülési határidő lejártá, elengedés vagy egyéb okok miatti teljes megszűnéséig vagy az összegek megtérüléséig jelenteni kell. Következésképpen ezeket a leírt összegeket, amennyiben nem kerülnek beszedésre, akkor is fel kell tüntetni, amikor végrehajtás tárgyát képezik.

73. Amennyiben egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum több egymást követő részleges leírás miatt végül teljes mértékben leírásra kerül, a leírás kumulált összege a „Halmazott részleges leírások összegéből” átsorolásra kerül a „Halmazott teljes leírások összege” oszlopba.
74. A leírások kivezetési eseményt jelentenek és vagy a pénzügyi eszköz egészére vagy egy részére vonatkoznak, ideértve, ha az eszköz módosítása ahhoz vezet, hogy az intézmény lemond arról a jogáról, hogy a szóban forgó eszköz egy része vagy egésze tekintetében cash flow-t szedjen be, ahogy a 72. bekezdés ismerteti. A leírások egyaránt magukban foglalják a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének közvetlenül az eredményben elszámolt csökkentése nyomán, és a hitelezési veszteségekre képzett, értékvesztési számlán lévő összegnek a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékével szembeni csökkentése nyomán létrejött összegeket.
75. Az „ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök” oszlop azokat az instrumentumokat tartalmazza, amelyekről megállapításra kerül, hogy az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában hitelkockázatuk alacsony, és amelyekről az intézmény feltételezi, hogy hitelkockázatuk nem növekedett meg jelentősen a kezdeti megjelenítés óta az IFRS 9 5.5.10. bekezdésének megfelelően.
76. Az IAS 1 54. bekezdésének h) pontja szerinti kereskedelemfinanszírozást, szerződéses eszközöket és lízingköveteléseket, amelyek esetében az elszámolt veszteség becslésére az IFRS 9 5.5.15. bekezdése szerinti egyszerűsített megközelítés kerül alkalmazásra, a 4.4.1. táblában a hitelek és előlegek között kell feltüntetni. A nem vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközökre elszámolt megfelelő veszteséget vagy az „Olyan eszközök halmazott értékvesztése, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté” (2. szakasz) vagy az „Értékvesztett eszközök halmazott értékvesztése (3. szakasz)” tételben kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a kereskedelemfinanszírozás, szerződéses eszközök vagy lízingkövetelések az egyszerűsített megközelítés szerint értékvesztett eszköznek minősülnek-e.
78. A 4.5. táblában az intézmények azon „Hitelek és előlegek” és „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” könyv szerinti értékét tüntetik fel, amelyek az „alarendelt követelés” e rész 100. pontjában szereplő fogalomhoz tartoznak.
79. A 4.8. táblában a feltüntetendő adat attól függ, hogy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP alkalmazásában értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozhatnak-e. Amennyiben ezek a pénzügyi eszközök értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartoznak, az intézmények ebben a táblában a könyv szerinti értékre, a nem értékvesztett és az értékvesztett eszközök bruttó könyv szerinti értékére, a halmazott értékvesztésre és a halmazott leírásokra vonatkozó adatokat tüntetik fel. Amennyiben ezek a pénzügyi eszközök nem tartoznak értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá, az intézmények nemteljesítő kitettségek esetében a hitelkockázatváltozásból származó negatív valósérték-változás halmazott összegét tüntetik fel.
80. A 4.9. táblában a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközöket és a kapcsolódó értékelési korrekciókat a bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi eszközöktől és kapcsolódó értékvesztésüktől elkülönítve kell azonosítani. A bekerülésiérték-módszerrel értékelt pénzügyi eszközöket, többek között a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközöket nem értékvesztett eszközként kell feltüntetni, ha nem kapcsolódik hozzájuk értékelési korrekció vagy értékvesztés, és értékvesztett eszközként kell feltüntetni, amennyiben értékvesztésnek minősülő értékelési korrekció vagy értékvesztés kapcsolódik hozzájuk. Az értékvesztésnek minősülő értékelési korrekciók a partner hitelképességének romlását tükröző, hitelkockázatból eredő értékelési korrekciók. Azok a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt pénzügyi eszközök, amelyek esetében a piaci feltételek változásainak hatását tükröző, piaci kockázatból eredő értékelési korrekcióra került sor, nem tekinthetők értékvesztettnek. A hitelkockázatból és piaci kockázatból eredő halmazott értékelési korrekciókat külön kell feltüntetni.
81. A 4.10. táblában a szigorú LOCOM-módszer szerint értékelt eszközöket, valamint kapcsolódó értékelési korrekciókat kell feltüntetni, elkülönítve a más értékelési módszerek hatálya alá tartozó eszközöktől. A szigorú LOCOM-módszer alapján értékelt pénzügyi eszközöket és az egyéb értékelési módszerek alapján értékelt pénzügyi eszközöket akkor kell értékvesztett eszközként feltüntetni, ha azok esetében hitelkockázatból eredő értékelési korrekcióra került sor a 80. bekezdésnek megfelelően, vagy értékvesztés kapcsolódik hozzájuk. A szigorú LOCOM-módszer alapján értékelt azon pénzügyi eszközök, amelyek esetében piaci kockázatból eredő értékelési korrekcióra került sor a 80. bekezdésnek megfelelően, nem tekintendők értékvesztettnek. A hitelkockázatból és piaci kockázatból eredő halmazott értékelési korrekciókat külön kell feltüntetni.

82. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a megfelelő táblákban az általános banki kockázatokra képzett tartalékokból csak azt a részt kell bejelenteni, amely a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok könyv szerinti értékét érinti (BAD 37. cikk (2) bekezdés).
5. NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELEK ÉS ELŐLEGEK TERMÉK SZERINTI RÉSZLETEZÉSE (5.)
83. A nem kereskedési céllal tartott, nem kereskedési célú és nem értékesítésre tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értékét terméktípusok és ügyfélszektor szerinti, a bruttó könyv szerinti értékét pedig csak terméktípus szerinti bontásban kell megadni.
84. A „Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek” kategóriába sorolt látra szóló egyenlegeket is jelteni kell ebben a táblában, értékelési módjuktól függetlenül.
85. A hiteleket és előlegeket a következő termékek szerinti bontásban kell szerepeltetni:
- a) a „Látra szóló (azonnal felmondható) és rövid határidővel felmondható (folyószámla)” kategória tartalmazza a látra szóló (azonnal felmondható), rövid határidővel (a kérés napját követő napon a munkanap végéig) felmondható követeléseket, a folyószámlákat és hasonló egyenlegeket, amelyek tartalmazhatnak a kölcsönvevő szempontjából egynapos betétnek minősülő kölcsönöket (amelyeket a kölcsönnyújtás napját követő napon, a munkanap végéig kell visszafizetni), függetlenül azok jogi formájától. Idetartoznak a „folyószámla-hitelek” is, amelyek a folyószámlákon lekönyvelt tartozik egyenlegek és a központi banknál tartott kötelező tartalékok;
 - b) a „Hitelkártya-tartozás” kategóriába tartoznak a késleltetett terhelésű betéti kártyákon vagy hitelkártyákon keresztül nyújtott hitelek az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint;
 - c) a „Kereskedelemfinanszírozás” tartalmazza az egyéb adósoknak számla vagy egyéb olyan dokumentumok alapján nyújtott kölcsönöket, amelyek jogot biztosítanak áruk adásvételéből vagy szolgáltatás nyújtásából származó bevételek elfogadására. Ez a tétel tartalmazza az összes faktoring és hasonló tranzakciót, például az elfogadványokat, a kereskedelemfinanszírozások végleges megvásárlását, a forfait-ügyleteket, számladiszkontálást, váltókat, kereskedelmi értékpapírokat és egyéb követeléseket, amelyek esetében az adatszolgáltató intézmény megvásárolja a kereskedelemfinanszírozást (visszakereseti joggal és anélkül);
 - d) a „Pénzügyi lízingek” tartalmazza a pénzügyi lízingből származó követelések könyv szerinti értékét. Az IFRS értelmében a „pénzügyi lízingből származó követelések” meghatározása az IAS 17 szerinti meghatározás;
 - e) a „Fordított visszavásárlási hitelek” tétel tartalmazza a visszavásárlási megállapodások keretében megvásárolt értékpapírokért vagy aranyért, illetve az értékpapír-kölcsönzési megállapodások keretében kölcsönvett értékpapírokért cserébe nyújtott finanszírozást e rész 183. és 184. bekezdésében meghatározottaknak megfelelően;
 - f) az „Egyéb meghatározott lejáratú hitelek” a többi tétel közé be nem sorolt, szerződésben rögzített lejáratú vagy futamidejű tartozik egyenlegeket tartalmazza;
 - g) az „Előlegek, kivéve hitelek” azokat az előlegeket tartalmazza, amelyek nem sorolhatók az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat szerinti hitelek közé. Ez a tétel többek között tartalmazza a függő tételek (mint például a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek) és átvezetési tételek (mint például csekkek és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit.

86. A kapott biztosíték alapján a hiteleket és előlegeket a következőképpen kell besorolni:
- az „Ingatlannal fedezett hitelek” tartalmazza az előírásoknak megfelelően lakó- vagy kereskedelmi ingatlannal fedezett hiteleket és előlegeket, tekintet nélkül azok hitel/fedezet arányára („hitelfedezeti arány”) és a biztosíték jogi formájára;
 - az „Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek” tartalmazza az előírásoknak megfelelően biztosítékkal fedezett hiteleket és előlegeket, tekintet nélkül azok hitel/fedezet arányára („hitelfedezeti arány”) és a biztosíték jogi formájára, kivéve az „Ingatlannal fedezett hitelek”-et. Ezen biztosítékok közé tartozik az értékpapíron, készpénzen és egyéb biztosítékon létesített zálogjog, tekintet nélkül a biztosíték jogi formájára.
87. A hiteleket és előlegeket a biztosíték alapján kell besorolni, függetlenül a hitel céljától. Azon hitelek és előlegek könyv szerinti értékét, amelyeket egynél több típusú biztosíték fedez, ingatlanbiztosítékkal fedezettként kell besorolni és feltüntetni, amennyiben az említett hiteleket és előlegeket ingatlanbiztosítékkal fedezik, függetlenül attól, hogy más típusú biztosítékkal is fedezettek-e.
88. A hiteleket és előlegeket céljuk alapján a következőképpen kell besorolni:
- a „Fogyasztási hitelek” az elsősorban áruk és szolgáltatások személyes felhasználására nyújtott hiteleket tartalmazza az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint;
 - a „Lakáscélú hitelek” tartalmazza a háztartások számára saját használatra vagy bérbeadásra történő lakásvásárlásra – ideértve a lakásépítést és felújítást – nyújtott hiteleket az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint.
89. A hiteleket be kell sorolni megtérülésük módja alapján. A „Projektfinanszírozási hitelek” azokat a hiteleket tartalmazza, amelyek megfelelnek a CRR 147. cikkének (8) bekezdésében említett speciális hitelezési kitételek jellemzőinek.
6. NEM PÉNZÜGYI VÁLLALATOKNAK NYÚJTOTT NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ HITELEK ÉS ELŐLEGEK RÉSZLETEZÉSE NACE KÓDOK SZERINT (6.)
90. A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, a kereskedési céllal tartott, kereskedési célú vagy értékesítésre tartott eszközökből álló portfólióba tartozóktól eltérő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét a gazdasági tevékenységek ágazata szerint kell besorolni a NACE-kódok alkalmazásával az ügyfél fő tevékenysége alapján.
91. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitétség besorolását e melléklet 1. részének 43. bekezdésével összhangban kell elvégezni.
92. A NACE-kódokat az első részletezési szinttel („nemzetgazdasági ág” szerint) kell megadni. Az intézmények a pénzügyi vagy biztosítási tevékenységet végző nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket és előlegeket a „K. Pénzügyi és biztosítási tevékenység” tételben tüntetik fel.
93. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök azok, amelyek a következő számviteli portfóliókban vannak: i. az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és ii. az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó pénzügyi eszközök közé tartoznak a bekerülésiérték-módszer, többek között a LOCOM-módszer alapján értékelt pénzügyi eszközök. Az egyes nemzeti GAAP-ok előírásaitól függően e pénzügyi eszközök közé tartozhatnak i. a saját tőkével szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és ii. egyéb értékelési módszerrel értékelt pénzügyi eszközök.

7. ÉRTÉKVESZTÉS-ELSZÁMOLÁSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ KÉSEDELMES PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (7.)

94. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó pénzügyi eszközöket tartalmazó számviteli portfóliókba sorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok könyv szerinti értékét csak akkor kell a 7.1. táblában feltüntetni, ha azok késedelmesek. A késedelmes instrumentumokat egyedi helyzetük alapján kell hozzárendelni a megfelelő késedelmességi intervallumokhoz.
95. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó számviteli portfóliók értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközök, az e rész 93. bekezdésében meghatározottak szerint.
96. A pénzügyi eszközök akkor minősülnek késedelmesnek, ha az esedékesség napján a tőkeösszeg, kamat vagy díj bármely része nem került kifizetésre. A késedelmes kitettségek teljes könyv szerinti értékét fel kell feltüntetni és a referencia-időpontban ki nem fizetett, legrégebbi késedelmes összegre vonatkozó késedelmes napok száma szerint kell részletezni. Az IFRS szerinti elszámolás esetén azon eszközök könyv szerinti értékét, amelyek nem vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök, értékvesztési szakaszok szerint kell feltüntetni; a vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét külön kell feltüntetni. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a késedelmes eszközöket az értékvesztési státusz szerint kell feltüntetni, az alkalmazandó számviteli standardokkal összhangban.

8. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE (8.)

97. A „Betétek” meghatározása és a termék szerinti részletezés az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat meghatározásával van összhangban. A szabályozott takarékbetéteket az EKB BSI rendelettel összhangban kell besorolni és ügyfél szerint kell szerepeltetni. Mindenekelőtt azokat a nem átruházható látra szóló takarékbetéteket, amelyek ugyan jogszabály szerint kérésre visszaválthatók, azonban jelentős hátránnyal és korlátozással és az egynapos betétek jellemzőihez nagyon hasonló jellemzőkkel rendelkeznek, a felmondással visszaváltható betétek közé soroljuk.
98. A „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok”-at a következő terméktípusok szerint kell részletezni:
- a) „Letéti jegyek”, amelyek olyan értékpapírok, amelyek birtokosa számára lehetővé teszik pénz felvételét egy számláról,
- b) „Eszközfedezettű értékpapírok”, amelyek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontjában meghatározott értékpapírosítási ügyletekből származó értékpapírok;
- c) „Fedezett kötvények” a CRR 129. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint;
- d) a „Hibrid szerződések” beágyazott származtatott ügyleteket tartalmazó szerződéseket foglalnak magukban, amelyek nem szerepelnek a b) és c) pontban említett termékek között, és amelyek nem minősülnek az e) pont szerinti átváltható összetett pénzügyi instrumentumoknak;
- e) az „Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az a)–d) pontban említett termékek között fel nem tüntetett értékpapírokat tartalmazza, és különbséget tesz az átváltható összetett pénzügyi instrumentumok és a nem átváltható instrumentumok között.
99. A kibocsátott „Alárendelt kötelezettségek” kezelése az egyéb felmerült pénzügyi kötelezettségekkel azonos módon történik. Az értékpapír formájában kibocsátott alárendelt kötelezettségek a „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” közé sorolandók, a betétek formájában fennálló alárendelt kötelezettségek pedig a „Betétek” közé sorolandók.

100. A 8.2. tábla számviteli portfólió szerinti bontásban tartalmazza azon „Betétek” és „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” könyv szerinti értékét, amelyek az EKB BSI rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázatban meghatározottak szerint alárendelt követelésnek minősülnek. Az „alárendelt követelést” megtestesítő instrumentumok a kibocsátó intézménnyel szemben fennálló olyan járulékos követelések, amelyeket csak az összes, magasabb státuszú követelés kielégítését követően lehet érvényesíteni.

101. A „Saját hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege” tartalmazza a valós érték összes említett változását, függetlenül attól, hogy azok az eredményben vagy az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek-e megjelenítésre.

9. HITELNYÚJTÁSI ELKÖTELEZETTSÉGEK, PÉNZÜGYI GARANCIÁK ÉS EGYÉB ELKÖTELEZETTSÉGEK (9.)

102. A mérlegen kívüli kitettségek közé a CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek tartoznak. A 9.1., 9.1.1. és a 9.2. táblában a CRR I. mellékletében felsorolt valamennyi mérlegen kívüli kitettséget fel kell tüntetni hitelnyújtási elkötelezettségekre, pénzügyi garanciákra és egyéb elkötelezettségekre lebontva.

103. Az adott és kapott hitelnyújtási elkötelezettségekre, pénzügyi garanciákra és egyéb elkötelezettségekre vonatkozó információk a visszavonható és a visszavonhatatlan elkötelezettségeket egyaránt tartalmazzák.

104. A CRR I. mellékletében felsorolt adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek lehetnek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, az IFRS 9 hatókörébe tartozó instrumentumok vagy az IFRS 9 értékvesztési követelményeinek hatálya alá tartozó instrumentumok, valamint az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó instrumentumok.

105. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az adott hitelnyújtási elkötelezettségeket, pénzügyi garanciákat és egyéb elkötelezettségeket a 9.1.1. táblában kell feltüntetni, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:

a) az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak;

b) az IFRS 9 értelmében eredménnyel szemben valós értéken értékeltként vannak megjelölve;

c) az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartoznak.

106. Azokat a kötelezettségeket, amelyeket jelen melléklet e része 105. bekezdésének a) és c) pontjában említett, adott pénzügyi garanciák és elkötelezettségek hitelezési veszteségeként kell megjeleníteni, céltartalékként kell jelenteni, függetlenül az alkalmazott értékelési kritériumoktól.

107. Az IFRS hatálya alá tartozó intézmények értékvesztési szakaszok szerinti bontásban feltüntetik az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó instrumentumok névértékét és céltartalékait, ideértve azokat, amelyeket a megjelenített halmozott bevétellel csökkentett bekerülési értéken értékelnek, kivéve, ha azok a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettnek minősülnek az IFRS 9 A. függelékének a vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközökre vonatkozó fogalom meghatározásával összhangban. E kitettségek tekintetében a névértéket és céltartalékokat az értékvesztési szakaszokon kívül, külön kell feltüntetni a 9.1.1. táblában.

108. A 9.1.1. táblában csak az elkötelezettség névértékét kell feltüntetni akkor, ha a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum mérleg szerinti instrumentumot és mérlegen kívüli komponens egyaránt tartalmaz. Ha az adatszolgáltatásra kötelezett gazdálkodó egység nem tudja elkülönítve azonosítani a mérlegen belüli és mérlegen kívüli komponensek várható hitelezési veszteségét, az elkötelezettség várható hitelezési veszteségét a mérleg szerinti komponens halmozott értékvesztésével együtt kell feltüntetni. Amennyiben a várható hitelezési veszteségek együttesen meghaladják a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum bruttó könyv szerinti értékét, a várható hitelezési veszteségek fennmaradó egyenlegét a 9.1.1. táblában, a megfelelő oszlopban céltartalékként kell feltüntetni (az IFRS 9 5.5.20. bekezdése és az IFRS 7 B8E. bekezdése).
109. Egy, az IFRS 9 4.2.1. bekezdése d) pontjának megfelelően értékelt pénzügyi garanciát vagy a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettséget, amely esetében az elszámolt veszteségének a meghatározása az IFRS 9 5.5. bekezdése szerint történik, a megfelelő oszlopban kell jelenteni.
110. Amennyiben a hitelnyújtási elkötelezettségeket, pénzügyi garanciákat és egyéb elkötelezettségeket valós értéken értékelik az IFRS 9 szerint, az intézmények a 9.1.1. táblában a megfelelő oszlopokban feltüntetik e pénzügyi garanciák és elkötelezettségek névértékét és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét. „A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét” az e rész 69. bekezdése szerinti kritériumok alkalmazásával kell jelenteni.
111. Az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó egyéb elkötelezettségek vagy garanciák névértékét és céltartalékait a megfelelő oszlopokban kell feltüntetni.
112. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP hatókörébe tartozó intézmények a 9.1. táblában tüntetik fel a 102. és 103. bekezdésben említett elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértékét, valamint azon céltartalékok összegét, amelyeket a szóban forgó mérlegen kívüli kitételekre előírás szerint tartani kell.
113. A „hitelnyújtási elkötelezettségek” előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott elkötelezettségek, azon elkötelezettségek kivételével, amelyek azért származtatott ügyletek, mert nettó összegük készpénzben, illetve másik pénzügyi instrumentum átadásával vagy kibocsátásával rendezhető. A CRR I. mellékletének „Hitelnyújtási elkötelezettségek”-ként besorolandó tételei a következők:
- a) „Határidős betétügyletek”;
 - b) „Le nem hívott hitelkeretek”, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.
114. A „Pénzügyi garanciák” olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően, ideértve az egyéb pénzügyi garanciákra biztosított garanciákat. Az IFRS alkalmazási körében ezek a szerződések az IFRS 9 2.1. bekezdésének e) pontjában és az IFRS 4 A. függelékében meghatározott pénzügyi garanciaszerződések. A CRR I. mellékletének „Pénzügyi garanciák”-ként besorolandó tételei a következők:
- a) „Hitelhelyettesítő jellegű garanciák”;
 - b) a pénzügyi garancia definíciójának megfelelő „Hitelderivatívák”;
 - c) „Hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készletli hitellevelek”;

115. A CRR I. mellékletének „Egyéb elkötelezettségek”-ként besorolandó tételei a következők:
- „Részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen része”;
 - „Megnyitott vagy igazolt akkreditívek”;
 - „Kereskedelemfinanszírozási mérlegen kívüli tételek”;
 - „Akkreditívek, amelyeknek biztosítéka a szállítmány, valamint egyéb öntörlesztő ügyletek”;
 - „Garanciák és jótállások” (beleértve a pályázati és teljesítési biztosítékokat), valamint olyan „garanciák, amelyek nem hitelhelyettesítő jellegűek”;
 - „Szállítási garanciák, vám- és adóbiztosítékok”;
 - „Rulírozó hitelmegállapodás rövid lejáratú pénzügyi eszköz jegyzésére (note issuance facilities, NIF) és középtávú rulírozó megállapodás rövid lejáratú pénzügyi eszköz jegyzésére és a kibocsátásban való közreműködésre (revolving underwriting facilities, RUF)”;
 - „Le nem hívott hitelkeretek”, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban, ha a szerződéses feltételek nem előre meghatározottak;
 - „Le nem hívott hitelkeretek”, amelyek értékpapírok megvásárlására vagy garancianyújtásra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban;
 - „Pályázati és teljesítési garanciák nyújtására szolgáló, le nem hívott hitelkeretek”;
 - a CRR I. mellékletében felsorolt „Egyéb mérlegen kívüli tételek”.
116. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a következő tételek a mérlegben kerülnek megjelenítésre, következésképpen ezeket nem kell mérlegen kívüli kiegészítésként feltüntetni:
- a pénzügyi garancia definíciójának nem megfelelő „Hitelderivatívák” az IFRS 9 értelmében „származtatott ügyletek”;
 - az „Elfogadványok” egy intézmény által egy – rendszerint áruk adásvételét fedező – váltó névértékének lejáratkori kifizetésére vonatkozó elkötelezettségek. Következésképpen ezek a mérlegben a „kereskedelem-finanszírozás” tételbe vannak besorolva;
 - a „Váltók forgatmányozása”, amely nem felel meg az IFRS 9 szerinti kivezetés kritériumainak;
 - az „Ügyletek visszkereseti joggal”, amely nem felel meg az IFRS 9 szerinti kivezetés kritériumainak;
 - a „Sima határidős ügyletek keretében megvásárolt eszközök” az IFRS 9 értelmében „származtatott ügyletek”;
 - a 86/635/EGK irányelv 12. cikkének (3) és (5) bekezdésében említett „Visszavásárlási megállapodás mellett kötött eszközeladási (repo-) ügyletek”. Ezekben a szerződésekben az engedményes rendelkezik azon opcióval, nem pedig kötelezettséggel, hogy az eszközöket az előre megállapodott áron, egy meghatározott vagy meghatározandó időpontban visszaszolgáltassa. Ezért ezek az ügyletek megfelelnek a származtatott ügyletek IFRS 9 A. függeléke szerinti meghatározásának.
117. Az „ebből: nemteljesítő” tartalmazza azon adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek névértékét, amelyek e rész 213–239. bekezdésének megfelelően nemteljesítőnek tekintendők.
118. Az adott pénzügyi garanciák, hitelnyújtási elkötelezettségek és egyéb elkötelezettségek tekintetében a „Névérték” az az összeg, amely leginkább jellemzi az intézmény maximális hitelkockázati kitétségét, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket. Az adott pénzügyi garanciák tekintetében a névérték mindenképp az a maximális összeg, amelyet az intézménynek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott hitelösszeg, amelynek nyújtására az intézmény kötelezettséget vállalt. A névérték a hitel-egyenértékesítési tényező és hitelkockázat-mérséklő technikák alkalmazása előtti kitétségérték.

119. A 9.2. táblában a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott teljes hitelösszeg, amelynek intézmény részére történő nyújtására a partner kötelezettséget vállalt. Egyéb kapott hitelnyújtási elkötelezettség tekintetében a névérték annak a hitelnek a teljes összege, amelynek nyújtására a tranzakcióban részt vevő másik fél kötelezettséget vállalt. A kapott pénzügyi garanciák tekintetében a „Garancia legmagasabb figyelembe vehető összege” az a maximális összeg, amelyet a partnernek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Amikor egy kapott pénzügyi garanciát egynél több garantőr bocsát ki, a garantált összeget ebben a táblában csak egyszer kell feltüntetni; a garantált összeget a hitelkockázat mérséklése szempontjából relevánsabb garantőrhez kell rendelni.
10. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS FEDEZETI ELSZÁMOLÁSOK (10. ÉS 11.)
120. A 10. és a 11. tábla alkalmazásában a származtatott ügyleteket – amennyiben azokat az IFRS-nek vagy a BAD alapján kidolgozott alkalmazandó nemzeti GAAP-nak megfelelően minősített fedezeti kapcsolatban használják – származtatott fedezeti ügyletként, vagy más esetekben kereskedési céllal tartottként kell figyelembe venni.
121. A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek, többek között a gazdasági fedezeti ügyletek, valamint a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét és névleges összegét a mögöttes kockázat típusa, a piac típusa és a terméktípus szerinti részletezéssel kell feltüntetni a 10. és a 11. táblában. Az intézményeknek a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyleteket a fedezeti ügylet típusa szerint is kell részletezniük. A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozó információt külön kell feltüntetni, fedezettípus szerinti bontásban.
122. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében ezekben a táblákban valamennyi származtatott ügyletet fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy a releváns nemzeti GAAP-nak megfelelően megjelenítésre kerülnek-e a mérlegben.
123. A kereskedési célú származtatott ügyletek és a származtatott fedezeti ügyletek könyv szerinti értékének, valós értékének és névleges összegének számviteli portfóliók és fedezettípusok szerinti bontását az adatszolgáltatásra kötelezett gazdálkodó egységre vonatkozó keretben, vagyis az IFRS-ben vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-ban alkalmazandó számviteli portfólió és fedezettípus figyelembevételével kell végrehajtani.
124. Elkülönítve kell azonosítani azokat a kereskedési célú származtatott ügyleteket és származtatott fedezeti ügyleteket, amelyeket a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-nak megfelelően bekerülésiérték-módszer vagy LOCOM-módszer szerint értékelnek.
125. A 11. tábla tartalmazza a fedezeti instrumentumokat és a fedezett tételeket függetlenül a minősített fedezeti kapcsolat megjelenítéséhez használt számviteli standardtól, ideértve azt, ha ez a minősített fedezeti kapcsolat nettó pozíciót érint. Ha egy intézmény úgy döntött, hogy a fedezeti elszámolásokhoz továbbra is az IAS 39-et használja (az IFRS 9 7.2.21. bekezdése), a fedezeti ügyletek típusaira és a számviteli portfóliókra vonatkozó hivatkozások és megnevezések az IAS 39 9. bekezdésében levő hivatkozásoknak és megnevezéseknek felelnek meg: az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök” az „Értékesíthető” tételre, az „Amortizált bekerülési érteken értékelt eszközök” pedig együttesen a „Lejártig tartandó” és a „Kölcsönök és követelések” tételre vonatkoznak.
126. A hibrid instrumentumok között szereplő, és az alapszerződésektől elkülönített származtatott ügyleteket a 10. és 11. táblában kell szerepeltetni a származtatott ügylet jellege alapján. Ezek a táblák nem tartalmazzák az alapszerződés összegét. Az eredménnyel szemben valós érteken értékelt hibrid instrumentum esetében azonban a szerződés egészét fel kell tüntetni és a beágyazott származtatott ügyletek a 10. és 11. táblában nem tüntetendők fel.
127. A származtatott ügyletnek tekintett azon elkötelezettségeket (az IFRS 9 2.3. bekezdésének b) pontja) és hitelderivatívákat, amelyek nem felelnek meg a pénzügyi garancia e melléklet jelen része 114. bekezdésében meghatározott fogalmának, a 10. és a 11. táblában kell feltüntetni az egyéb származtatott instrumentumokra vonatkozó részletezésnek megfelelően, de ezeket a 9. táblában nem kell feltüntetni.
128. Azon nem származtatott pénzügyi eszközök vagy nem származtatott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét, amelyek az IFRS vagy a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP alkalmazásában fedezeti instrumentumként megjelenítettek, elkülönítve kell feltüntetni a 11.3. táblában.

10.1. Származtatott ügyletek kockázattípus szerinti besorolása

129. Az összes származtatott ügyletet a következő kockázati kategóriákba kell besorolni:

- a) **Kamatláb:** a származtatott kamatlábügylet olyan kamatozó pénzügyi instrumentumra vonatkozó ügylet, amelynek cash flow-ját kamatlábakra való hivatkozással, vagy más kamatlábszerződéssel határozzák meg, például kincstárjegy megvásárlására vonatkozó határidős szerződésre szóló opcióval. Ez a kategória azon ügyletekre korlátozott, amelyeknél az ügylet mindkét lába csak egy deviza kamatlábának kitett. Ezért tehát nem tartoznak ide az egy vagy több deviza átváltásával járó ügyletek, például a keresztdevizás csereügyletek és a devizaopciók, valamint a devizaügyletek között feltüntetendő olyan egyéb szerződések, amelyek meghatározó kockázati jellemzője az árfolyamkockázat. Az egyetlen kivétel, ha keresztdevizás csereügyletet kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet részeként használnak, ekkor ezt az ilyen típusú fedezetekre vonatkozó sorokban kell feltüntetni. A kamatlábügyletek közé tartoznak a határidős kamatláb-megállapodások, egydevizás kamatláb-csereügyletek, határidős kamatlábügyletek, kamatláb-opciók (ideértve a cap, floor, collar és corridor ügyleteket), a kamatláb-csereügyletek és a kamatlábra szóló opcióstulvány-ügyletek.
- b) **Részvény:** a származtatott részvényügyletek olyan ügyletek, amelyek egy meghatározott részvény árfolyamához vagy részvényárfolyamokra vonatkozó indexhez kötött hozamot, vagy hozamuknak egy részét biztosítják.
- c) **Deviza és arany:** ezek a származtatott ügyletek a határidős piacon devizák cseréjével és arannyal szembeni kitettséggel járó szerződéseket foglalnak magukban. Ezért ezek sima határidős ügyleteket, árfolyam-csereügyleteket és deviza-csereügyleteket (ideértve a keresztdevizás kamatláb-csereügyleteket), határidős devizaügyleteket, devizaopciókat, deviza-csereügyleteket és opciós utalványokat takarnak. A származtatott devizaügyletek minden olyan ügyletet tartalmaznak, amely akár árfolyamok, akár kamatlábak tekintetében egynél több devizával szembeni kitettséggel járnak, kivéve, ha keresztdevizás csereügyleteket kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet részeként használnak. Az aranyügyletek minden ezzel az áruval szembeni kitettséggel járó ügyletet magukban foglalnak.
- d) **Hitel:** a hitelderivatívák olyan ügyletekre szóló szerződések, amelyeknél a kifizetés elsősorban egy meghatározott referenciahitel valamely hitelképességi mérőszámához kötött, és amelyek nem felelnek meg a pénzügyi garanciák meghatározásának (IFRS 9 4.2.1. bekezdésének c) pontja). A szerződések fizetések cseréjét kötik ki, amelynek legalább az egyik lábát a referenciahitel teljesítése határozza meg. A kifizetést számos esemény kiválthatja, többek között a nemteljesítés, leminősítés vagy a referenciaeszköz hitelkockázati felárában bekövetkező előre kikötött változás. Azokat a hitelderivatívákat, amelyek megfelelnek a pénzügyi garancia jelen melléklet e részének 114. bekezdésében meghatározott fogalmának, csak a 9. táblában kell jelteni.
- e) **Áru:** ezek a származtatott ügyletek olyan ügyletek, amelyek egy meghatározott áru – például nemesfém (kivéve arany), nyersolaj, fa vagy mezőgazdasági termények – árához vagy árindekséhez kötött hozamot, vagy hozamuknak egy részét biztosítják.
- f) **Egyéb:** ezek a származtatott ügyletek az összes olyan egyéb származtatott ügyletet tartalmazzák, amelyekben nem szerepel devizával, kamatlábbal, részvénnyel, áruval vagy hitelkockázattal szembeni kitettség. Ilyenek például a származtatott klimatikus ügyletek, vagy a származtatott biztosítási ügyletek.

130. Ha egy származtatott ügyletet egynél több mögöttes kockázattípus befolyásol, az instrumentumot a legérzékenyebb kockázattípushoz kell hozzárendelni. A több kitettséggel rendelkező származtatott ügyleteknél, bizonytalanság esetén, az ügyleteket a következő sorrendnek megfelelően kell megjelölni:

- a) **Áruk:** az áruval vagy áruhoz kötött indexszel szembeni kitettséggel járó összes származtatott ügyletet, függetlenül attól, hogy árukkal vagy egyéb kockázati kategóriával – például árfolyammal, kamatlábbal vagy részvénnyel – szembeni közös kitettséggel rendelkeznek-e, ebben a kategóriában kell feltüntetni;

- b) Részvények: az árukkal és részvényekkel szembeni közös kitettséggel rendelkező szerződések kivételével – amelyeket áruként kell jelenteni – a részvények vagy részvényindexek teljesítményéhez kötött összes származtatott ügyletet a részvény kategóriában kell megadni. Az árfolyamokkal vagy kamatlábakkal szembeni kitettséggel rendelkező részvényügyleteket ebben a kategóriában kell feltüntetni;
- c) Deviza és arany: ez a kategória tartalmazza az összes, egynél több devizával szemben kitettséggel rendelkező származtatott ügyletet (kivéve az áruk vagy részvények kategóriában már feltüntetett ügyleteket) függetlenül attól, hogy az kamatozó pénzügyi instrumentumokra vagy árfolyamokra vonatkozik, kivéve, ha keresztdelizás csereügyleteket kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet részeként használnak.

10.2. A származtatott ügyletek esetében feltüntetendő értékek

131. Az IFRS szerinti elszámolás esetében az összes származtatott ügylet (fedezeti vagy kereskedési célú) vonatkozásában a „könyv szerinti érték” a valós érték. A pozitív (nulla feletti) valós értékkel rendelkező származtatott ügyletek „pénzügyi eszközök”, a negatív (nulla alatti) valós értékkel rendelkező származtatott ügyletek pedig „pénzügyi kötelezettségek”. A könyv szerinti értéket a pozitív valós értékkel rendelkező („pénzügyi eszközök”) származtatott ügyletekre és a negatív valós értékkel rendelkező („pénzügyi kötelezettségek”) származtatott ügyletekre vonatkozóan külön kell feltüntetni. A kezdeti megjelenítés időpontjában a származtatott ügylet besorolása kezdeti valós értéke alapján vagy „pénzügyi eszköz” vagy „pénzügyi kötelezettség”. A kezdeti megjelenítést követően a származtatott ügylet valós értékének növekedésével vagy csökkenésével a csere feltételei az intézmény számára vagy kedvezőbbek (és a származtatott ügylet besorolása „pénzügyi eszköz” lesz) vagy kedvezőtlenebbek lesznek (és a származtatott ügylet besorolása „pénzügyi kötelezettség” lesz). A származtatott fedezeti ügyletek könyv szerinti értéke azok teljes valós értéke, ideértve adott esetben a valós érték azon komponenseit, amelyek nem fedezeti instrumentumként vannak megjelölve.
132. A jelen melléklet 1. részének 27. bekezdésében meghatározott könyv szerinti értékek mellett a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP hatálya alá tartozó adatszolgáltató intézményeknek valamennyi származtatott instrumentumra vonatkozóan fel kell tüntetniük a valós értékeket, attól függetlenül, hogy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP mérlegtételként vagy mérlegen kívüli tételként való könyvelést ír elő.
133. A „Névleges összeg” az összes megkötött, de a vonatkozási időpontban még el nem számolt ügylet bruttó névértéke, függetlenül attól, hogy ezek az ügyletek olyan származtatott kitétségeket eredményeznek-e, amelyeket mérlegtételként könyvelnek el. A névleges összeg meghatározásakor különösen a következőket kell figyelembe venni:
- a) változó nominális vagy elvi tőkeösszegű szerződések esetében az adatszolgáltatás alapja a vonatkozási időpontban fennálló nominális vagy elvi tőkeösszeg;
 - b) a jelentendő névleges összeg egy multiplikátor komponenssel rendelkező származtatott ügylet esetén a szerződés tényleges névleges összege vagy névértéke;
 - c) csereügyletek (swap): csereügyleteknél a névleges összeg az a mögöttes tőkeösszeg, amelyen a kamatcsere, a devizacsere vagy egyéb bevétel vagy kiadás alapul;
 - d) részvényhez és áruhoz kötött szerződések: egy részvényhez vagy áruhoz kötött szerződés esetében feltüntetendő névleges összeg az adásvételre leszerződött áru vagy részvény mennyisége, szorozva a szerződéses egységárral. Az áruhoz kötött szerződések esetében az alapügylet többszörös cserejére kötött szerződéseknél a feltüntetendő névleges összeg a szerződés szerinti összeg szorozva a szerződés szerint fennmaradó cserék számával;
 - e) hitelderivatívák: a hitelderivatíváknál feltüntetendő szerződés szerinti összeg a vonatkozó referenciahitel névértéke;
 - f) a digitális opcióknál előre meghatározott kifizetés van, amely lehet monetáris összeg vagy az alapeszközre kötött bizonyos számú szerződés. A digitális opciók névleges összege vagy az előre meghatározott monetáris összeg vagy az alapeszköz valós értéke a vonatkozási időpontban.

134. A származtatott ügyletek „Névleges összeg” oszlopa minden egyes sor vonatkozásában az összes olyan szerződés névleges összegeinek összege, amelyben az intézmény ügyleti partner, függetlenül attól, hogy a származtatott ügyletek a mérlegben az eszköz- vagy a forrásoldalon szerepelnek, illetőleg nem szerepelnek a mérlegben. Az összes névleges összeget fel kell tüntetni függetlenül attól, hogy a származtatott ügyletek valós értéke pozitív, negatív vagy nulla. A névleges összegek között nem megengedett a nettósítás.
135. A „Névleges összeg”-et az „összesen” és az „ebből: értékesített” tételek szerinti részletezésben kell feltüntetni a következő sorok esetében: „Tőzsdén kívüli opciók”, „Szervezett piaci opciók”, „Hitel”, „Áruk” és „Egyéb”. Az „ebből: értékesített” tétel tartalmazza azon szerződések névleges összegét (kötési árfolyamát), amelyeknél az intézmény (az opció kiírója) ügyleti partnereinek (az opció birtokosa) joguk van gyakorolni opciós jogukat, és a hitelkockázati származtatott ügyletekhez kapcsolódó tételeknél azon szerződések névleges összegeit, amelyeknél az intézmény (a védelem eladója) ügyleti partnereinek (a védelem vásárlói) védelmet adott el (adott).
136. Egy ügylet „tőzsdén kívüli ügylet”-ként (OTC) vagy „szervezett piaci ügylet”-ként történő besorolása annak a piacnak a jellegén alapul, ahol az ügyletre sor kerül, nem pedig azon, hogy az adott ügylet elszámolási kötelezettség alá tartozik-e. A „Szervezett piac” a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 92. pontja szerinti szabályozott piac. Következésképpen, ha egy adatszolgáltató intézmény olyan tőzsdén kívüli piacon köt származtatott ügyletet, ahol előírás a központi elszámolás, az adott származtatott ügyletet „tőzsdén kívüli ügylet”-ként, és nem „szervezett piaci ügylet”-ként kell besorolnia.

10.3. „Gazdasági fedezeti ügylet”-nek minősített származtatott ügyletek

137. A fedezet céljából tartott olyan származtatott ügyleteket, amelyek az IFRS 9, az IAS 39 (amennyiben azt a fedezeti elszámolások tekintetében használják) vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP-nak megfelelő számviteli szabályozás szerint nem teljesítik a hatékony fedezeti instrumentum kritériumait, a 10. táblában kell feltüntetni „gazdasági fedezeti ügylet”-ként. Ez alkalmazandó továbbá valamennyi következő esetben:
- a) nem jegyzett tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot fedező származtatott ügyletek, amelyek esetében a bekerülési érték a valós érték megfelelő becslése lehet;
 - b) az IFRS 9 6.7. bekezdésének megfelelően a kezdeti megjelenítéskor, azt követően, vagy amíg nincs megjelenítve, eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egészével vagy egy részével szembeni hitelkockázat kezeléséhez felhasznált és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívák;
 - c) az IFRS 9 A. függelékének megfelelően „kereskedési céllal tartott” kategóriába besorolt származtatott ügyletek vagy a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint kereskedési célú eszközökként besorolt származtatott ügyletek, amelyek azonban nem szerepelnek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 86. pontjában meghatározott kereskedési könyvben.
138. A „Gazdasági fedezeti ügylet” nem tartalmazza a saját részre végzett kereskedési tevékenység céljából tartott származtatott ügyleteket.
139. A „gazdasági fedezeti ügylet” fogalmának megfelelő származtatott ügyleteket minden egyes kockázattípusra vonatkozóan elkülönítve kell feltüntetni a 10. táblában.
140. Az IFRS 9 6.7. bekezdésének megfelelően a kezdeti megjelenítéskor, azt követően, vagy amíg nincs megjelenítve, eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egészével vagy egy részével szembeni hitelkockázat kezeléséhez használt hitelderivatívákat a 10. táblában a „hitelkockázat” tételben a megfelelő sorban kell feltüntetni. A hitelkockázatra vonatkozó egyéb olyan gazdasági fedezeti ügyleteket, amelyekre az adatszolgáltató intézmény nem alkalmazza az IFRS 9 6.7. bekezdését, külön kell feltüntetni.

10.4. Származtatott ügyletek ügyfélszektor szerinti részletezése

141. A tőzsdén kívüli piacon forgalmazott, kereskedési céllal, valamint a fedezeti elszámolások céljából tartott származtatott ügyletek könyv szerinti értékét és teljes névleges összegét a partnerek szerint kell megadni a következő kategóriák segítségével:

- a) „hitelintézetek”;
- b) „egyéb pénzügyi vállalatok”;
- c) „egyéb”, amely az összes többi partnert magában foglalja.

142. Függetlenül attól a kockázattípustól, amelyhez kapcsolódnak, az összes tőzsdén kívüli származtatott ügyletet e partnerek szerint kell részletezni.

10.5. Fedezeti elszámolások a nemzeti GAAP szerint (11.2.)

143. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP a származtatott fedezeti ügyletek fedezeti kategóriák szerinti felosztását írja elő, a származtatott fedezeti ügyleteket külön kell feltüntetni a következő alkalmazandó kategóriák szerint: „valósérték-fedezeti ügyletek”, „cash flow-fedezeti ügyletek”, „bekerülési értéken nyilvántartott fedezeti ügyletek”, „külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezése”, „kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió valósérték-fedezeti ügyletek” és „kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió cash flow-fedezeti ügyletek”.

144. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint alkalmazandó, a „Bekerülési értéken nyilvántartott fedezeti ügyletek” olyan fedezeti kategóriára vonatkozik, amelyben a származtatott fedezeti ügyletet általában bekerülésiérték-módszerrel értékelik.

10.6. A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozóan feltüntetendő összeg (11.3. és 11.3.1.)

145. A nem származtatott fedezeti instrumentumokra vonatkozóan feltüntetendő összeg a szóban forgó nem származtatott fedezeti instrumentumoknak az IFRS-ben vagy a BAD alapján kidolgozott GAAP-ban meghatározott értékelési szabályoknak megfelelő könyv szerinti értéke azon számviteli portfóliók tekintetében, amelyekhez az instrumentumok tartoznak. A nem származtatott fedezeti instrumentumok névleges összegét nem kell feltüntetni.

10.7. Fedezett tételek valósérték-fedezeti ügyletekben (11.4.)

146. A valósérték-fedezeti ügyletekhez tartozó fedezett tételek pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített könyv szerinti értékét számviteli portfólió, valamint a fedezett pénzügyi eszközök és a fedezett pénzügyi kötelezettségek fedezett kockázatának típusa szerint kell részletezni. Amennyiben egy pénzügyi instrumentumot egynél több kockázattal szemben fedeznek, azt azon kockázattípus szerint kell feltüntetni, amely szerint a fedezeti instrumentumot a 129. bekezdésnek megfelelően fel kell tüntetni.

147. A „Mikro-fedezeti ügylet” az IAS 39 89A. bekezdése szerinti, a kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylettől eltérő fedezeti ügylet. A mikro-fedezeti ügyletek a nulla nettó pozíciók fedezeti ügyleteit tartalmazzák az IFRS 9 6.6.6. bekezdésében említetteknek megfelelően.

148. A „Mikro-fedezeti ügylet fedezeti kiigazítása” tartalmazza a 147. bekezdésben meghatározott összes mikro-fedezeti ügylet valamennyi fedezeti kiigazítását.

149. Az „Eszközök/kötelezettségek könyv szerinti értékének részét képező fedezeti kiigazítás” a fedezett tételeken keletkező azon nyereségek és veszteségek halmozott összege, amelyekkel a szóban forgó tételek könyv szerinti értékét kiigazították és amelyeket az eredményben megjelenítettek. Az 1.3. táblában kell feltüntetni az olyan fedezett tételek fedezeti kiigazítását, amelyek egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedések. A nem megjelenített határozott elkötelezettségekre vagy azok valamely komponensére vonatkozó fedezeti kiigazításokat nem kell feltüntetni.
150. A „Nettó pozíció fedezetét is magukban foglaló megszüntetett mikro-fedezeti ügyletekre vonatkozó fennmaradó kiigazítások” azokat a fedezeti kiigazításokat tartalmazzák, amelyeket a fedezeti kapcsolat megszüntetését és a fedezett tételek fedezeti nyereségek és veszteségek tekintetében történő kiigazításának végét követően az amortizált bekerülési értéken értékelt fedezett tételekre vonatkozó, újraszámított effektív kamatláb alkalmazásával az eredménnyel szemben vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt fedezett eszközök korábban megjelenített halmozott fedezeti nyereségének vagy veszteségének összegével szemben amortizálni kell.
151. Ha pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek egy csoportja, ideértve a nettó pozíciót képező csoportot, fedezett tételként figyelembe vehető, az e csoport részét képező pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket bruttó könyv szerinti értékükön kell feltüntetni, a csoporton belüli instrumentumok nettósítása előtt, a „Nettó pozíció fedezetének részét képező eszközök vagy kötelezettségek (nettósítás előtt)” tételben.
152. A „Kamatláb kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek” tartalmazza a pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek portfóliójának kamatláb kockázati kitettségére vonatkozó valós-érték-fedezeti ügyletbe foglalt pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket. Ezeket a pénzügyi instrumentumokat bruttó alapon, a portfólión belüli instrumentumok közötti nettósítás előtti könyv szerinti értékükön kell feltüntetni.
11. HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKOK VÁLTOZÁSA (12.)
- 11.1. **Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint (12.0.)**
153. A 12.0. tábla tartalmazza a bekerülésiérték-módszerrel, valamint egyéb értékelési módszerekkel, illetőleg – ha a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP az érintett pénzügyi eszközökre értékvesztés-elszámolási kötelezettséget ír elő – a saját tőkével szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztési számlája nyitó és záró egyenlegének egyeztetését (beleértve a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket). A bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb áron értékelt eszközök értékelési korrekcióját nem kell feltüntetni a 12.0. táblában.
154. „Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekre képzett összegekből származó növekedés”-t akkor kell megadni, ha az eszközök fő kategóriája vagy a partner esetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése a nettó költségek megjelenítését eredményezi; vagyis az adott kategória vagy partner tekintetében az adott időszak értékvesztésének növekedése meghaladja az értékvesztések csökkenését. „Az időszak alatt a becsült hitelezési veszteségekből visszaírt összegekből származó csökkenés”-t akkor kell megadni, ha az eszközök fő kategóriája vagy a partner esetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése a nettó bevételek megjelenítését eredményezi; vagyis az adott kategória vagy partner tekintetében az adott időszak értékvesztésének csökkenése meghaladja az értékvesztések növekedését.
155. Az értékvesztés összegében a pénzügyi eszközök visszafizetése vagy elidegenítése miatt bekövetkezett változásokat az „Egyéb korrekciók” tételben kell feltüntetni. A leírásokat a 72–74. bekezdésnek megfelelően kell megadni.

11.2. Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalékok változása az IFRS szerint (12.1.)

156. A 12.1. tábla tartalmazza az amortizált bekerülési értéken, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztési számlája nyitó és záró egyenlegének egyeztetését, értékvesztési szakaszonkénti, instrumentumonkénti (beleértve a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket) és partnerenkénti bontásban. A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök tekintetében külön egyeztetést kell feltüntetni a táblában.
157. Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalékokat értékvesztési szakaszok szerint lebontva kell feltüntetni, és külön a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett kitétségek tekintetében. A hitelnyújtási elkötelezettségekre vonatkozó értékvesztést csak akkor lehet céltartalékként feltüntetni, ha azt nem veszik figyelembe a mérleg szerinti eszközök értékvesztésével együtt az IFRS 9 7.B8E. bekezdésének és e rész 108. bekezdésének megfelelően. Az IAS 37 szerint értékelt elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra, valamint az IFRS 4 szerint biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciákra képzett céltartalékok változásait nem ebben a táblában kell feltüntetni, hanem a 43. táblában. Az IFRS 9-nek megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekkel és pénzügyi garanciákkal szembeni hitelkockázatból eredő valósérték-változásokat nem kell feltüntetni ebben a táblában, hanem az „Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” tételben kell megadni e rész 50. bekezdésének megfelelően.
158. Az „ebből: csoportosan képzett értékvesztés” és „ebből: egyedileg képzett értékvesztés” tételek tartalmazzák a csoportos vagy egyedi alapon értékelt pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés halmozott összegében bekövetkezett változásokat.
159. A „Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés” tartalmazza a keletkeztetett vagy vásárolt pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskor elszámolt várható veszteségek növekedésének összegét. Az értékvesztés e növekedését az említett pénzügyi eszközök keletkeztetését vagy vásárlását követő első adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében kell feltüntetni. Az említett pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó várható veszteségben kezdeti megjelenítésüket követően bekövetkezett növekedést vagy csökkenést más oszlopokban kell feltüntetni. A keletkeztetett és vásárolt eszközök közé a mérlegen kívüli adott elkötelezettségek lehívásából eredő eszközök tartoznak.
160. A „Kivezetésből származó csökkenés” az értékvesztésben amiatt bekövetkező változások összegét tartalmazza, hogy a pénzügyi eszközöket az adatszolgáltatási vonatkozási időszakban a leírásról eltérő okból teljes mértékben kivezetik, ami magában foglalja a harmadik feleknek történő átadást vagy a szerződéses jogoknak az érintett pénzügyi eszközök teljes visszafizetése, elidegenítése vagy másik számviteli portfólióba történő átsorolása miatti megszűnését. Az értékvesztésben bekövetkezett változást a visszafizetést, az elidegenítést vagy az átadást követő első adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében kell megjeleníteni ebben az oszlopban. A mérlegen kívüli kitétségek tekintetében ez a tétel tartalmazza továbbá az értékvesztésben amiatt bekövetkező csökkenést, hogy a mérlegen kívüli tétel mérleg szerinti eszközzé válik.
161. A „Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)” tartalmazza a várható veszteségnek a hitelkockázat kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett növekedéséből vagy csökkenéséből eredő változásának nettó összegét az adatszolgáltatási vonatkozási időszak végén, függetlenül attól, hogy a változás a pénzügyi eszköz másik szakaszba történő átvezetését eredményezte-e. Ebben az oszlopban kell feltüntetni a pénzügyi eszköz összegében a felhalmozott és kifizetett kamatbevétel következtében bekövetkezett növekedés vagy csökkenés miatt az értékvesztésre gyakorolt hatást. Ez a tétel tartalmazza továbbá az IFRS 9 5.4.1. bekezdésének a) és b) pontjával összhangban kiszámított várható veszteségekre az idő múlása által gyakorolt hatást. Ebben az oszlopban kell jelteni a kockázati paraméterek aktualizálása vagy felülvizsgálata miatt a becslésekben bekövetkezett változásokat, valamint az előretekintő gazdasági adatok változásait is. Ebben az oszlopban kell feltüntetni a kitétségek részletekben történő részleges visszafizetése miatt a várható veszteségekben bekövetkezett változásokat, az utolsó részletfizetés kivételével, amelyet a „Kivezetésből származó csökkenés” oszlopban kell megadni.
162. A rulírozó kitétségekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségek minden változását a „Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)” tételben kell feltüntetni, kivéve azokat a változásokat, amelyek leírásokhoz és az intézmény által a hitelezési veszteségek becsléséhez használt módszertan aktualizálásához kapcsolódnak. A rulírozó kitétségek azok, amelyek esetében az ügyfelek tartozásainak egyenlegei az ügyfelek hitelfelvételi és visszafizetési döntéseinek megfelelően az intézmény által megállapított értékhatáron belül ingadozhatnak.

163. „Az intézmény becslési módszertanának aktualizálásából származó változás (nettó)” tartalmazza az intézmény által a várható veszteségek becsléséhez használt módszertan – a meglévő modellekben bekövetkező változások vagy az értékvesztés becsléséhez használandó új modellek létrehozása miatti – aktualizálásához kapcsolódó változásokat. A módszertan aktualizálása tartalmazza továbbá az új standardok bevezetéséből eredő hatást. Azon módszertani változásokat, amelyek az eszköz másik értékvesztési szakaszba kerülését eredményezik, teljességében modellváltozásnak kell tekinteni. A becslések kockázati paraméterek aktualizálásából vagy felülvizsgálatából adódó változásait, valamint az előretekintő gazdasági adatok változásait nem kell feltüntetni ebben az oszlopban.
164. A várható veszteségekben az eszközök módosítása (az IFRS 9 5.4.3. bekezdése és az A. függelék) miatt bekövetkező változások feltüntetése a módosítás jellemzőitől függ, a következőknek megfelelően:
- amennyiben a módosítás a 74. bekezdésben meghatározott leírás miatt egy eszköz részleges vagy teljes kivezetését eredményezi, e kivezetés várható veszteségre gyakorolt hatását „Az értékvesztési számla leírásából származó csökkenése” tételben, a módosításból származó, a várható hitelezési veszteségekre gyakorolt egyéb hatást pedig más megfelelő oszlopokban kell megadni;
 - amennyiben a módosítás a 74. bekezdésben meghatározott leírástól eltérő okokból egy eszköz teljes kivezetését, és új eszközzel való helyettesítését eredményezi, a módosítás várható hitelezési veszteségekre gyakorolt hatását a kivezetett eszközhöz kapcsolódó változások tekintetében a „Kivezetésből származó csökkenés” tételben, az újonnan megjelenített módosított eszközhöz kapcsolódó változások tekintetében pedig a „Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés” tételben kell feltüntetni. A leírásoktól eltérő okból végrehajtott kivezetés az olyan kivezetést tartalmazza, amely esetében a módosított eszköz feltételei lényeges változáson mennek át;
 - amennyiben a módosítás nem eredményezi a módosított eszköz egészének vagy egy részének kivezetését, ennek a várható veszteségekre gyakorolt hatását a „Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás” tételben kell feltüntetni.
165. A leírásokat jelen melléklet e része 72–74. bekezdésének megfelelően kell megadni, a következők szerint:
- amennyiben egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum részben vagy egészében kivezetésre kerül, mert nem lehet megtérülését nem lehet észszerűen feltételezni, az értékvesztésben a leírt összegekből eredő csökkenést „Az értékvesztési számla leírásából származó csökkenése” tételben kell megadni;
 - a „Közvetlenül az eredménykimutatásban leírt összegek” a pénzügyi eszközök azon, az adatszolgáltatási vonatkozású időszakban leírt összegei, amelyek meghaladják az adott pénzügyi eszközök értékvesztési számlájának kivezetéskori összegét. Ezek az adatszolgáltatási vonatkozású időszak során leírt valamennyi összeget tartalmaznak, nem csak azokat, amelyek még végrehajtás hatálya alá tartoznak.
166. Az „Egyéb módosítások” tartalmazza az előző oszlopokban fel nem tüntetett bármely összeget, ideértve a várható veszteségekben az árfolyam-különbözetek miatt végrehajtott módosításokat, összhangban az árfolyamhatás 2. táblában megadott összegével.
- 166i. A „Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség” tartalmazza a kivezetés időpontjában értékelt pénzügyi eszközök könyv szerinti értéke és a kapott ellenérték közötti különbséget.

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

167. A 12.2. táblában kell feltüntetni a számviteli portfóliókba sorolt pénzügyi eszközök és a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi kitettségektől eltérő, az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó mérlegen kívüli kitettségek tekintetében azon bruttó könyv szerinti értéket, illetve azon névértéket, amely az adatszolgáltatási vonatkozású időszakban az értékvesztési szakaszok között átvezetésre került.
168. Csak azon pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét vagy azon mérlegen kívüli kitettségek névértékét kell megadni, amelyek az adatszolgáltatási vonatkozású időpontban eltérő értékvesztési szakaszban vannak, mint amelyben az üzleti év kezdetén, vagy kezdeti megjelenésükkor voltak. Azon mérleg szerinti kitettségek tekintetében, amelyeknél a 12.1. táblában feltüntetett értékvesztés mérlegen kívüli komponens tartalmaz (az IFRS 9 5.5.20. bekezdése és az IFRS 7 B8E. bekezdése), a mérleg szerinti komponens értékvesztési szakaszának és a mérlegen kívüli komponens értékvesztési szakaszának változását kell figyelembe venni.

169. Az üzleti év során végrehajtott átvezetések feltüntetésekor azon pénzügyi eszközöket vagy mérlegen kívüli kitétségeket, amelyek értékvesztési szakasza az üzleti év kezdete vagy kezdeti megjelenítésük óta többször változott, úgy kell jelteni, mintha azok az üzleti év kezdetén vagy kezdeti megjelenítésükkor érvényes értékvesztési szakaszból kerültek volna át abba az értékvesztési szakaszba, amelyben az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban vannak.
170. A 12.2. táblában feltüntetendő bruttó könyv szerinti érték vagy névérték az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában fennálló bruttó könyv szerinti érték vagy névérték, függetlenül attól, hogy ez az összeg az átvezetés időpontjában magasabb vagy alacsonyabb volt.

12. KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS GARANCIÁK (13.)

12.1. Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése (13.1.)

171. A számviteli portfóliókba sorolt hitelek és előlegek fedezetül szolgáló biztosítékokat és garanciákat – jogi formájuktól függetlenül – a zálogtípusok szerint kell megadni: ingatlannal fedezett hitelek és egyéb biztosítékkal fedezett hitelek, valamint kapott pénzügyi garanciák szerint. A hiteleket és előlegeket partner és cél szerint kell részletezni. Az „ebből: nemteljesítő” tételnél a hitelek és előlegeket az e rész 213–239. bekezdésében, vagy a 260. bekezdésében meghatározottak szerint kell feltüntetni.
172. A 13.1. táblában a „biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összegét” kell feltüntetni. A pénzügyi garanciák és/vagy biztosítékok összegeinek a 13.1. tábla kapcsolódó oszlopaiban feltüntetett összege nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel könyv szerinti értékét.
173. A hitelek és előlegek zálogtípus szerinti feltüntetésekor a következő fogalmakat kell használni:
- a) az „Ingatlannal fedezett hitelek”-en belül a „Lakóingatlan” tartalmazza a lakóingatlannal biztosított hiteleket, a „Kereskedelmi ingatlan” pedig a lakóingatlantól eltérő ingatlanon, többek között irodai és kereskedelmi létesítményen, valamint egyéb típusú kereskedelmi ingatlanon létesített zálogjoggal biztosított hiteleket. Annak meghatározását, hogy egy ingatlanbiztosíték lakóingatlanhoz vagy kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódik, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 75. pontjával összhangban kell elvégezni;
 - b) az „Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek”-en belül:
 - i. a „Pénzeszközök, betétek [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok]” tartalmazza: a) az adatszolgáltató intézménynél elhelyezett, hitel biztosítékaul kapott letéteket; és b) az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyeket hitel biztosítékaul kaptak;
 - ii. az „Ingó vagyontárgyak” tartalmazza az ingatlantól eltérő dologi biztosítékon létesített zálogjogot, és magában foglalja a gépjárműveket, repülőgépeket, hajókat, ipari és mechanikai berendezéseket (gépek, mechanikai és műszaki berendezések), készleteket és árukat (árúk, kész- és félkész termékek, nyersanyagok), valamint az ingó vagyontárgyak egyéb formáit;
 - iii. a „Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” tartalmazza a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok formájában lévő biztosítékokat, beleértve a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalatokba történt befektetéseket, valamint tartalmazza a harmadik felek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában lévő biztosítékokat;
 - iv. az „Egyéb” tartalmazza az eszközökön létesített zálogjogokat;
 - c) a „Kapott pénzügyi garanciák” olyan szerződések, amelyek jelen melléklet e része 114. bekezdésének megfelelően a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő az intézmény abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizetett a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően.

174. Az olyan hitelek és előlegek esetében, ahol egyidejűleg több biztosíték- vagy garanciátípus létezik, „A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összegét” a biztosíték/garancia minősége szerint kell allokálni, a legjobb minőségűvel kezdve. Az ingatlanl fedezett hitelek esetében először mindig az ingatlanfedezetet kell feltüntetni, függetlenül annak más biztosítékhoz viszonyított minőségétől. Ha „A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege” meghaladja az ingatlanbiztosíték értékét, a fennmaradó értéket egyéb biztosíték típusokhoz és garanciákhoz kell allokálni a biztosíték/garancia minősége szerint, a legjobb minőségűvel kezdve.

12.2. Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett biztosítékok [a vonatkozási időpontban tartott] (13.2.1.)

175. Ebben a táblában az olyan biztosítékra vonatkozó információt kell feltüntetni, amelynek megszerzésére a vonatkozási időszak kezdete és vége között került sor, és amely a vonatkozási időpontban a mérlegben megjelenítve marad. A birtokbavétellel megszerzett biztosíték tartalmazza azokat az eszközöket, amelyeket az adós nem biztosítékként zálogosított el, hanem a követelés elengedéséért cserébe nyújtott, függetlenül attól, hogy önkéntes alapon, vagy jogi eljárás részeként történt. A biztosíték típusok a 173. bekezdésben említett biztosíték típusok, a szóban forgó bekezdés b) i. pontjában szereplők kivételével.
- 175i. A „Kezdeti megjelenítéskori érték” a birtokbavétellel megszerzett biztosíték bruttó könyv szerinti értéke az adatszolgáltató intézmény mérlegében való kezdeti megjelenítés időpontjában.
- 175ii. A „Negatív változás halmozott összege” az egyes biztosítékelemek szintjén a biztosíték kezdeti megjelenítéskori értékének és az adatszolgáltatási vonatkozási időpontbeli könyv szerinti érték különbözete, ha ez a különbözet negatív.

12.3. Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok – halmozott (13.3.1.)

176. A vonatkozási időpontban a mérlegben megjelenítve maradó, birtokbavétellel megszerzett biztosítékokat, függetlenül attól, hogy mely időpontban szerezték meg, a 13.3.1. táblában kell feltüntetni. Az „Ingatlanok, gépek és berendezések” kategóriába sorolt, birtokbavétellel megszerzett biztosítékokat és az egyéb, birtokbavétellel megszerzett biztosítékokat egyaránt fel kell tüntetni. A birtokbavétellel megszerzett biztosíték tartalmazza azokat az eszközöket, amelyeket az adós nem biztosítékként zálogosított el, hanem a követelés elengedéséért cserébe nyújtott, függetlenül attól, hogy önkéntes alapon, vagy jogi eljárás részeként történt.

13. VALÓSÉRTÉK-HIERARCHIA: VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (14.)

177. Az intézményeknek a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat az IFRS 13 72. bekezdésében megadott hierarchia szerint kell feltüntetniük. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP előírja a valós értéken értékelt eszközök különböző valósérték-szintek közötti allokációját, a nemzeti GAAP hatálya alá tartozó intézményeknek is ki kell tölteniük ezt a táblát.
178. A „Valós érték változása az időszak alatt” azon instrumentumok időszak alatti, az IFRS 9, az IFRS 13 vagy a nemzeti GAAP szerint végrehajtott átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza, amelyek adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában továbbra is fennállnak. Ezeket a nyereségeket és veszteségeket az eredménykimutatásba vagy adott esetben az átfogó jövedelemkimutatásba való bevonással azonos módon kell feltüntetni; ezért az adófizetés előtti összeget kell feltüntetni.
179. „A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt” az instrumentumok kezdeti megjelenítésétől az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjáig történő átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza.

14. PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTADÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ KIVEZETÉS ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (15.)

180. A 15. tábla azon átadott pénzügyi eszközökre vonatkozóan szolgáltató adatot, amelyeknek egy része vagy egésze nem felel meg a kivezetés feltételeinek, valamint az olyan teljes mértékben kivezetett pénzügyi eszközökre vonatkozóan, amelyek tekintetében az intézmény fenntartja a szolgáltatási jogokat.
181. A kapcsolódó kötelezettségeket azon portfólió szerint kell feltüntetni, amelyben a kapcsolódó átadott pénzügyi eszközök szerepeltek az eszközoldalán, nem pedig azon portfólió szerint, amelyben az eszközök a forrásoldalra kerültek.

182. „A tőke szempontjából kivezetett összegek” oszlop a számviteli szempontból megjelenített, azonban prudenciális szempontból kivezetett pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét tartalmazza, mivel az intézmény ezeket a CRR 109., 243. és 244. cikkével összhangban tőkeszámitási célokból értékpapírosítási pozícióként kezeli.
183. A „Visszavásárlási megállapodások” (repoügyletek) olyan tranzakciók, amelyek keretében az intézmény készpénzt kap adott áron és azon elkötelezettség mellett eladott pénzügyi eszközökért, hogy ezeket (vagy ezekkel azonos eszközöket) egy meghatározott jövőbeli időpontban rögzített áron visszavásárolja. Az olyan tranzakciókat, amelyek arany készpénzbiztosíték ellenében történő átmeneti átadását foglalják magukban, szintén „Visszavásárlási megállapodások”-nak („repoügyleteknek”) kell tekinteni. Az intézmény által a harmadik félnek („ideiglenes megszerző”) átadott pénzügyi eszközökért cserébe kapott összegeket a „visszavásárlási megállapodások” közé kell besorolni, ha az ügylet megfordítására nem pusztán opció, hanem kötelezettség áll fenn. A visszavásárlási megállapodások repojellegű ügyleteket is tartalmaznak, melyek a következők lehetnek:
- a) értékpapírok készpénzbiztosíték ellenében történő kölcsönzése formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek;
 - b) eladási/visszavásárlási megállapodás formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek.
184. A „Visszavásárlási megállapodások” (repoügyletek) és „Fordított visszavásárlási megállapodások” (fordított repoügyletek) az intézmény részéről készpénz fogadásával vagy kölcsönzésével járnak.
185. Egy olyan értékpapírosítási tranzakcióban, amelynél az átadott pénzügyi eszközök kivezetésre kerültek, az intézményeknek az eredménykimutatásban jelenteniük kell a tétel által generált nyereséget (veszteséget) azoknak az „elszámolási portfóliók”-nak megfelelően, amelyekben a pénzügyi eszközök kivezetésük előtt szerepeltek.
15. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS KIVÁLASZTOTT TÉTELEINEK RÉSZLETEZÉSE (16.)
186. Az eredménykimutatás kiválasztott tételei tekintetében a nyereség (vagy bevételek) és veszteség (vagy ráfordítások) további részletezésére van szükség.
- 15.1. Kamatbevételek és -ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint (16.1.)**
187. A kamatbevételeket a következők mindegyikének megfelelően részletezni kell:
- a) a számviteli portfóliókba sorolt pénzügyi eszközökből és egyéb eszközökből (beleértve a készpénzt, a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket) származó kamatbevételek;
 - b) negatív effektív kamatlábú pénzügyi kötelezettségekből származó kamatbevételek.
188. A kamatráfordításokat a következők mindegyikének megfelelően részletezni kell:
- a) a számviteli portfóliókba sorolt pénzügyi kötelezettségeken és egyéb kötelezettségeken keletkezett kamatráfordítások;
 - b) negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközökön keletkezett kamatráfordítások.
189. A negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatbevételek közé tartoznak a kereskedési célú származtatott ügyleteken, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a hiteleken és előlegeken, valamint letéteken, kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és egyéb, pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatbevételek.
190. A negatív effektív kamatlábú pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett kamatráfordítások közé tartoznak a kereskedési célú származtatott ügyleteken, a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és egyéb pénzügyi kötelezettségeken, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon és a negatív effektív kamatlábú hiteleken és előlegeken keletkezett kamatráfordítások.
191. A 16.1. tábla alkalmazásában a rövid pozíciókat az egyéb pénzügyi kötelezettségek között kell figyelembe venni. A különböző portfóliókban szereplő összes instrumentumot figyelembe kell venni, kivéve azokat a nem kamatláb-kockázat fedezésére használt instrumentumokat, amelyek a „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” között kerültek feltüntetésre.

192. A „Szármatzatott ügyletek – Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat” tartalmazza a fedezeti instrumentumokon képződött kamatbevételt és -ráfordítást, amennyiben a fedezett tételek kamatot generálnak.
193. Tiszta ár használata esetén a kereskedési céllal tartott szármatzatott ügyleteken képződött kamat tartalmazza a „gazdasági fedezeti ügylet”-nek minősülő, kereskedési céllal tartott szármatzatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatbevételként, illetve kamatráfordításként jelennek meg annak érdekében, hogy korrigálják azon pénzügyi instrumentumokból származó kamatbevételeket és kamatráfordításokat, amelyek gazdasági szempontból fedezett instrumentumnak minősülnek, azonban számviteli szempontból nem minősülnek annak. Ilyen esetben a gazdasági fedezeti szármatzatott ügyleten képződött kamatbevételt külön kell feltüntetni a kereskedési célú szármatzatott ügyletekből eredő kamatbevételek között. Az adott célból valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentum egy része vagy egésze hitelkockázatának kezelésére használt és valós értéken értékelt hitelderivatívákkal összefüggő időarányos díjakat vagy ellentételező fizetéseket szintén a kereskedési céllal tartott szármatzatott ügyletek kamatai között kell feltüntetni.
194. Az IFRS szerinti elszámolás esetében az „ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele” az értékvesztett, többek között a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközökön képződött kamatbevételt jelenti, ha ez utóbbiak az e rész 215. bekezdésének megfelelően nemteljesítőnek minősülnek. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetében ez az értékvesztett eszközön képződött kamatjövédelmet tartalmazza hitelkockázatra vonatkozó egyedi vagy általános értékvesztési tartalékkal.
- 194i. Az „ebből: fogyasztási hitelek” és az „ebből: lakáscélú hitelek” az e rész 88. bekezdésében leírt hiteleken és előlegeken keletkezett bevételeket és ráfordításokat tükrözik.
- 194ii. Az „ebből: lízingből származó kamat” a lízingbe adónak a lízingkövetelésen keletkezett kamatjövédelmét (pénzügyi lízing), illetve a lízingbe vevőnek a lízingkötelezettségen keletkezett kamatráfordítását tükrözi.
- 15.2. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.2.)**
195. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereséget és veszteséget a pénzügyi instrumentum típusa és a számviteli portfólió szerint kell részletezni. Az egyes tételek esetében a kivezetett tranzakcióból származó realizált nettó nyereséget vagy veszteséget kell feltüntetni. A nettó összeg a realizált nyereség és realizált veszteség közötti különbözet.
196. A 16.2. tábla az IFRS értelmében a bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre, valamint az egyéb átfogó jövédellemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokra alkalmazandó. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetében a 16.2. tábla a bekerülésiérték-módszer alapján értékelt pénzügyi eszközökre, a saját tőkével szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre, valamint olyan értékelési módszernek megfelelően, mint például a bekerülési vagy piaci ár közül az alacsonyabb áron értékelt pénzügyi eszközökre alkalmazandó. A BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében kereskedési célúként besorolt pénzügyi instrumentumok nyereségét vagy veszteségét nem kell megadni ebben a táblában, függetlenül attól, hogy milyen értékelési szabályokat kell alkalmazni a szóban forgó instrumentumokra.
- 15.3. Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerint (16.3.)**
197. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereséget vagy veszteséget instrumentum szerint kell részletezni; a részletezés egyes tételei a pénzügyi instrumentum nettó realizált és nem realizált összegeit (nyereség csökkentve a veszteséggel) tartalmazzák.
198. Az azonnali piacon végrehajtott devizaügyletek nyereségét vagy veszteségét, kivéve a külföldi bankjegyek és érmék cseréjét, a kereskedési nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni. A nemesfém-kereskedelemből vagy a kivezetésből, illetőleg átértékelésből származó nyereséget vagy veszteséget nem lehet a kereskedési nyereség vagy veszteség részeként feltüntetni, hanem e rész 316. bekezdésének megfelelően az „Egyéb működési bevétel” vagy az „Egyéb működési ráfordítás” tételben kell megadni.

199. Az „ebből: a valósérték-opció alkalmazásával elszámolt gazdasági fedezeti ügyletek” tétel csak a valamely – az adott alkalomból valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentummal szembeni hitelkockázat egésze vagy annak egy része kezeléséhez felhasznált és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívából eredő nyereségeket vagy veszteségeket tartalmazza az IFRS 9 6.7. bekezdésnek megfelelően. A pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéken értékelt számviteli portfólióból az eredménnyel szemben valós értéken értékelt számviteli portfólióba, vagy a kereskedési céllal tartott portfólióba való átsorolásából eredő nyereségeket és veszteségeket (az IFRS 9 5.6.2. bekezdése) az „ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség” tételben kell feltüntetni.

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

200. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereséget vagy veszteséget kockázat szerint kell részletezni. A részletezés egyes tételei a kitétséghöz – többek között a kapcsolódó származtatott ügyletekhez – társuló mögöttes kockázat (kamatláb, részvény, árfolyam, hitel, áru és egyéb) nettó realizált és nem realizált összegei (nyereség csökkentve a veszteséggel). Az árfolyam-különbözetből származó nyereségeket és veszteségeket annál a tételnél kell feltüntetni, amely tartalmazza az átváltott instrumentumból származó többi nyereséget és veszteséget. A származtatott ügyletektől eltérő pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett nyereséget és veszteséget a következők szerint kell feltüntetni a kockázati kategóriákban:

- a) Kamatláb: ideértve a hitelekkel és előlegekkel, betétekkel és (tartott vagy kibocsátott) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos ügyletkötést;
- b) Részvény: ideértve az ÁÉKBV-k befektetési jegyeivel és kvótáival, valamint egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokkal kapcsolatos ügyletkötést;
- c) Devizakereskedés: kizárólag a devizákkal kapcsolatos ügyletkötés tartozik ide;
- d) Hitelkockázat: ideértve a hitelkockázathoz kapcsolt értékpapírokat;
- e) Áruk: ez a tétel csak származtatott ügyleteket tartalmaz, mert a kereskedési céllal tartott áruk nyereségét és veszteségét e rész 316. bekezdésének megfelelően az „Egyéb működési bevétel” vagy az „Egyéb működési ráfordítás” tételben kell megadni;
- f) Egyéb: azon pénzügyi instrumentumokkal folytatott kereskedés tartozik ide, amelyeket egyéb tételekbe nem lehet besorolni.

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

201. A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyereségét és veszteségét az instrumentum típusa szerint kell részletezni. A részletezés egyes tételei a pénzügyi instrumentum nettó realizált és nem realizált összegeit (nyereség csökkentve a veszteséggel) tartalmazzák.
202. A pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken értékelt számviteli portfólióból a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök közé való átsorolásából származó nyereséget és veszteséget (az IFRS 9 5.6.2. bekezdése) az „ebből: amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök átsorolásából származó nyereség és veszteség” tételben kell feltüntetni.

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

203. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyereségét és veszteségét az instrumentum típusa szerint kell részletezni. Az intézményeknek a nettó realizált és nem realizált nyereséget vagy veszteséget kell megadniuk, és meg kell adni a pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat (a hitelfelvevő vagy a kibocsátó saját hitelkockázata) változásából származó valósérték-változásának összegét az időszak alatt, amennyiben a saját hitelkockázat nem kerül feltüntetésre az egyéb átfogó jövedelemben.

204. Amennyiben egy valós értéken értékelt hitelderivatívát egy – az adott célból eredménnyel szemben valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentum egészével vagy egy részével szembeni hitelkockázat kezeléséhez használnak fel, a pénzügyi instrumentum megjelölés kori nyereségét vagy veszteségét az „ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölés kori nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni. Az e pénzügyi instrumentumokon a későbbiekben képződő valósérték-nyereséget vagy -veszteséget az „ebből: a fedezeti célból az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek megjelölést követő nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni.

15.7. Fedezeti elszámolásokról eredő nyereségek vagy veszteségek (16.6.)

205. A fedezeti elszámolásokról eredő valamennyi nyereséget vagy veszteséget – a kamatbevétel vagy -kamatráfordítás kivételével tiszta ár használata esetén – a fedezeti elszámolás típusa szerint kell részletezni: valósérték-fedezeti ügyletek, cash flow-fedezeti ügyletek és külföldi érdekeltségekbe történt nettó befektetések fedezeti ügyletei. A valósérték-fedezeti ügyletekhez kapcsolódó nyereségeket és veszteségeket a fedezeti instrumentum és a fedezett tétel szerint kell részletezni. A fedezeti instrumentumokról eredő nyereség és veszteség nem tartalmazza a fedezeti instrumentumok olyan elemeihez kapcsolódó nyereséget vagy veszteséget, amelyek nem fedezeti instrumentumként megjelöltek az IFRS 9 6.2.4. bekezdésének megfelelően. Ezeket a nem megjelölt fedezeti instrumentumokat e rész 60. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni. A fedezeti elszámolásokról eredő nyereségek vagy veszteségek tartalmazzák az ellentétes kockázati pozíciójú tételcsoportok fedezetén (nettó pozíció fedezete) képződött nyereségeket és veszteségeket is.
206. „A fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-változásai” tartalmazzák az olyan fedezett tételekből eredő nyereségeket és veszteségeket, mely tételek egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok az IFRS 9 4.1.2A. bekezdésének megfelelően (az IFRS 9 6.5.8. bekezdése).
207. A BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az e táblában előírt, fedezettípusok szerinti lebontást olyan mértékben kell feltüntetni, amennyire az megfelel az alkalmazandó számviteli előírásoknak.

15.8. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése (16.7.)

208. „Növekedés”-t akkor kell megadni, ha a számviteli portfólió vagy az eszközök fő kategóriája tekintetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése nettó költségek megjelenítését eredményezi. „Visszaírás”-t akkor kell megadni, ha a számviteli portfólió vagy az eszközök fő kategóriája tekintetében az időszakra vonatkozó értékvesztés becslése nettó bevételek megjelenítését eredményezi.

15.9. Egyéb igazgatási költségek (16.8.)

- 208i. Az „Információtechnológiai ráfordítások” az üzleti eredmények érdekében IT-alapú üzleti folyamatok, alkalmazás-szolgáltatások és infrastruktúra-megoldások megvalósítása céljából eszközölt ráfordítások, beleértve az IT-rendszerek létrehozásához és fenntartásához kapcsolódó költségeket, de ide nem értve az intézmény bérjegyzékén szereplő IT-szakemberek díjazását, amelyet a személyzeti ráfordításoknál kell feltüntetni.
- 208ii. Az információtechnológiai ráfordítások között az „IT-kiszervezés” a külső szolgáltatók alkalmazásához kapcsolódó IT-ráfordításokat tartalmazza. Nem foglalja magában a következőkhöz kapcsolódó ráfordításokat: i. tisztán személyzeti szolgáltatások (kölcsmunkaerő), amennyiben az intézmény csupán ideiglenesen kölcsönöz munkaerőt, és teljeskörű ellenőrzéssel rendelkezik a nyújtott szolgáltatások terén, valamint ii. csak vásárolt eszközökre vonatkozó, teljesen szabványosított operatív hardver/szoftver karbantartási szerződések.
- 208iii. Az „Adók és illetékek (egyéb)” tartalmazza i. a nyereséghez vagy veszteséghez kapcsolódó adóktól és ii. a megszünt tevékenységekből származó adóktól és illetékektől eltérő adókat és illetékeket. Ez a tétel olyan adókat és illetékeket foglal magában, mint például az árukra és szolgáltatásokra kivetett adók és az intézmény által fizetett illetékek.
- 208iv. A „Tanácsadási és szakértői szolgáltatás” a szakértői vagy stratégiai tanács beszerzésének költségeit foglalja magában.

- 208v. A „Reklám, marketing és kommunikáció” tartalmazza az olyan marketingkommunikációs tevékenységekhez kapcsolódó ráfordításokat, mint a reklámozás, a közvetlen vagy online marketing és a rendezvények.
- 208vi. „A hitelkockázathoz kapcsolódó ráfordítások” hiteleseményekkel összefüggő igazgatási költségek, például biztosíték birtokbavétele vagy jogi eljárások tekintetében felmerült ráfordítások.
- 208vii. A „Peres ügyek céltartalékokkal nem fedezett ráfordításai” a peres ügyek hitelkockázattal nem kapcsolatos olyan költségei, amelyeket nem fedez egy kapcsolódó céltartalék.
- 208viii. Az „Ingatlanköltségek” olyan javítás vagy karbantartás költségei, amely nem javítja az ingatlan használhatóságát, és nem hosszabbítja meg annak hasznos élettartamát, valamint a közüzemi költségek (víz, villany és fűtés).
- 208ix. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a „Lízingköltségek” tartalmazzák a lízingbe vevőnek a rövid távú lízingek és a kis értékű eszközök lízingjei miatti költségeit, az IFRS 16 5. és 6. bekezdésében említettek szerint. A nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén a lízingköltségek akkor tartalmazzák a lízingbe vevő költségeit, ha a számviteli standard előírja a lízingdíj ráfordításként való kezelését.
- 208x. Az „Egyéb igazgatási költségek – Egyéb” tartalmazza az „Egyéb igazgatási költségek” összes fennmaradó komponensét, például a felügyeleti díjakat és a banki adókat, az adminisztratív és logisztikai szolgáltatásokat, a postázást és a dokumentumok szállítást, felügyeleti és biztonsági szolgáltatásokat, pénzzárolási szolgáltatásokat és a szállítást. A szanalási alapokhoz és betétbiztosítási rendszerekhez tett pénzbeli hozzájárulást nem ebben a kategóriában kell feltüntetni, mivel az már a 2. tábla egy külön sorában szerepel.
16. A KONSZOLIDÁCIÓ SZÁMVITELI ÉS CRR SZERINTI KÖRÉNEK EGYEZTETÉSE (17.)
209. „A konszolidáció számviteli köre” tartalmazza az eszközök, kötelezettségek és a saját tőke könyv szerinti értékét, valamint a mérlegen kívüli kitettségek névértékeit a konszolidáció számviteli hatókörének alkalmazásával, beleértve az olyan leányvállalatok konszolidációba történő bevonását is, amelyek biztosítók vagy nem pénzügyi vállalatok. Az intézmények a leányvállalatokat, közös vállalkozásokat, valamint társult vállalkozásokat a pénzügyi kimutatásaikban használt módszerrel számolják el.
210. Ebben a táblában a „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba, történt befektetések” tétel nem tartalmazza a leányvállalatokat, mivel a konszolidáció számviteli körében az összes leányvállalat teljeskörűen konszolidálásra kerül.
211. Az „Eszközök biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében” tétel tartalmazza a viszontbiztosítás keretében cedált eszközöket, valamint – ha van ilyen – a kibocsátott biztosítási és viszontbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközöket.
212. A „Kötelezettségek biztosítási és viszontbiztosítási szerződések keretében” tartalmazza a kibocsátott biztosítási és viszontbiztosítási szerződések értelmében fennálló kötelezettségeket.
17. NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK (18.)
- 17.1. **A teljesítő és nemteljesítő kitettségekkel kapcsolatos információk (18.0.)**
213. A 18. tábla alkalmazásában nemteljesítő kitettségek azok a kitettségek, amelyeket a CRR 47a. cikkének (3) bekezdése felsorol.
215. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a 18. tábla alkalmazásában az értékvesztett kitettségek azok, amelyekről megállapításra került, hogy értékvesztettek (3. szakasz). A 3. szakasztól eltérő értékvesztési szakaszokhoz tartozó kitettségek és a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett kitettségek akkor tekintendők nemteljesítő kitettségeknek, ha teljesítik a nemteljesítő kitettséggé minősítés feltételeit a CRR 47a. cikkének (3) bekezdése szerint.
216. A kitettségeket teljes összegükön, a biztosítékok figyelembevétel nélkül kell besorolni. A CRR 47a. cikke (3) bekezdésének a) pontjában említett kitettségek tekintetében a lényegességet a CRR 178. cikkével és az (EU) 2018/171 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel (a késedelmes hitelkötelezettség lényegességi küszöbére vonatkozó szabályozástechnikai standardok) összhangban kell értékelni.

217. A 18. tábla alkalmazásában „kitettség” az összes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint hitelek és előlegek, beleértve a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket) és valamennyi mérlegen kívüli kitettség, a kereskedési céllal tartott kitettségeket kivéve.
218. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat a következő számviteli portfóliókban kell szerepeltetni: a) bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok; b) az egyéb átfogó jövedelemmel vagy saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok; és c) szigorú LOCOM-módszer szerint, vagy az eredménnyel, illetőleg a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok, az e rész 233. bekezdésében foglalt kritériumoknak megfelelően. Minden egyes kategóriát instrumentum és partner szerinti bontásban kell megadni.
219. Az IFRS és a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP értelmében a mérlegen kívüli kitettségek az alábbi visszavonható és visszavonhatatlan tételeket foglalják magukban:
- a) adott hitelnújtási elkötelezettségek;
 - b) adott pénzügyi garanciavállalások;
 - c) egyéb adott elkötelezettségek.
220. Az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottá minősített hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat külön kell feltüntetni.
221. A 18. táblában a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az e melléklet 1. részének 34. bekezdésében meghatározottak szerinti „bruttó könyv szerinti érték”-et kell megadni. A mérlegen kívüli kitettségek tekintetében az e melléklet 118. bekezdésében meghatározott névértéket kell megadni.
222. A 18. tábla alkalmazásában valamely kitettség „késedelmes”, ha teljesíti az e rész 96. bekezdésében meghatározott feltételeket. A kitettségeknek a CRR 47a. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerint nemteljesítőként való besorolása céljából a 90 napos késedelem számítása akkor kezdődik, amikor a késedelmes összeg – amely a késedelmes tőke, kamat és díjak összege – meghaladja az e rész 216. bekezdésében meghatározott lényegességi küszöböt. Ha a kitettség késedelmes része további 90 egymást követő napig lényeges, a kitettséget nemteljesítőként kell besorolni.
223. A 18. tábla alkalmazásában „adós” a CRR 178. cikke értelmében vett ügyfél.
226. A 213. bekezdéssel összhangban a nemteljesítőként besorolt kitettségeket vagy egyedi alapon (ügyletalapon) vagy egy adott adós teljes kitettsége tekintetében (ügyfélalapon) kell nemteljesítőként besorolni. Az egyedi alapon vagy egy adott adós tekintetében nemteljesítő kitettségeként történő besoroláshoz a nemteljesítő kitettségek különböző típusaira az alábbi besorolási módszereket kell alkalmazni:
- a) a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítőnek (defaulted) minősített nemteljesítő kitettségekre az említett cikk szerinti besorolási módszert;
 - b) az alkalmazandó számviteli keret értelmében értékvesztés miatt nemteljesítőként besorolt kitettségekre az alkalmazandó számviteli keret értékvesztésképzésre vonatkozó kritériumait;
 - c) azon egyéb nemteljesítő kitettségekre, amelyeket sem nemteljesítőként (defaulted), sem értékvesztettként nem soroltak be, a CRR 178. cikkének nemteljesítő (defaulted) kitettségekre vonatkozó rendelkezéseit.
227. Amennyiben valamely intézmény valamely adóssal szembeni, mérleg szerinti kitettségei 90 napon túl késedelmesek és a késedelmes kitettségek bruttó könyv szerinti értéke meghaladja az adott adóssal szembeni valamennyi mérleg szerinti kitettség bruttó könyv szerinti értékének 20 %-át, az adott adóssal szembeni valamennyi mérleg szerinti és mérlegen kívüli kitettség nemteljesítőnek tekintendő. Amennyiben az adós egy adóscsoportba tartozik, meg kell vizsgálni, hogy a csoportba tartozó más gazdálkodó egységekkel szembeni kitettségeket is nemteljesítőnek kell-e tekinteni, az olyan kitettségek kivételével, amelyek tekintetében a követelés elismerését érintő vita egyedinek tekinthető és nem kapcsolódik az ügyfél fizetőképességéhez.

228. Valamely kitettség nemteljesítő besorolása megszűnik, ha a CRR 47a. cikkének (4) bekezdésében foglalt feltételek mindegyike teljesül.
230. A nemteljesítő kitettségnek az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartott befektetett eszközként való besorolása nem szünteti meg a kitettség nemteljesítő kitettséggé váló besorolását, a CRR 47a. cikke (5) bekezdésének megfelelően.
231. A nemteljesítő kitettségre alkalmazott átstrukturálási intézkedés nem szünteti meg e kitettség nemteljesítő státuszát. Amennyiben átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek a 262. bekezdésben említetteknek megfelelően nemteljesítők, ezeket a kitettségeket úgy kell tekinteni, hogy nemteljesítő státuszuk megszűnik, ha a CRR 47a. cikkének (6) bekezdésében előírt feltételek mindegyike teljesül.
232. Amennyiben az e melléklet jelen részének 231. bekezdésében említett feltételek a CRR 47a. cikke (6) bekezdésének b) pontjában meghatározott egy éves időszak végén nem teljesülnek, a kitettséget továbbra is átstrukturált nemteljesítő kitettségnak kell tekinteni. A feltételeket legalább negyedévente meg kell vizsgálni.
233. Az e melléklet 1. részének 15. bekezdésében felsorolt, IFRS szerinti, továbbá az e melléklet 1. részének 16. bekezdésében felsorolt, a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti számviteli portfóliókat a 18. táblában az alábbiaknak megfelelően kell jelteni:
- a) „A bekerülési értéken vagy amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” a következők valamelyikéhez tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat tartalmazzák:
- „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök” (IFRS);
 - „Bekerülésiérték-módszerrel értékelt nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”, ideértve a mérsékelt LOCOM-módszer szerint értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);
 - „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”, kivéve a szigorú LOCOM-módszer szerint értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);
- b) „Az egyéb átfogó jövedelemmel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” a következők bármelyikébe tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat foglalják magukban:
- „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök” (IFRS);
 - „A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”, ahol az ebbe az értékelési kategóriába besorolt instrumentumok értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozhatnak a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti alkalmazandó számviteli keretnek megfelelően;
- c) „Szigorú LOCOM-módszer szerint vagy az eredménnyel vagy a saját tőkével szemben valós értéken értékelt, értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” a következők bármelyikébe tartozó hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat foglalják magukban:
- „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök” (IFRS);
 - „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök” (IFRS);
 - „Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);
 - „Egyéb nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”, ahol a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok a szigorú LOCOM-módszer szerint értékelték (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP);
 - „A saját tőkével szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök”, ahol az ebbe az értékelési kategóriába besorolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok nem tartoznak értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti alkalmazandó számviteli keretnek megfelelően.

234. Amennyiben az IFRS vagy a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP az elkötelezettségek eredménnyel szemben valós értéken történő megjelölését írja elő, a valós értéken történő megjelölésből és értékelésből eredő eszköz könyv szerinti értékét az „Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök” (IFRS), vagy az „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú, nem származtatott pénzügyi eszközök” (a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP) tételben kell feltüntetni. Az említett megjelölésből eredő kötelezettségek könyv szerinti értékét nem kell feltüntetni a 18. táblában. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt valamennyi elkötelezettség névleges összegét a 9. táblában kell feltüntetni.
- 234i. Az alábbi kitettségeket külön sorokban kell feltüntetni:
- Ingatlanul fedezett hitelek az e rész 86. bekezdésének a) pontjában és 87. bekezdésében meghatározottak szerint;
 - Fogyasztási hitelek az e rész 88. bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerint.
235. A késedelmes kitettségek teljes összegét elkülönítve kell feltüntetni a kitettségek teljesítő és nemteljesítő kategóriáin belül az e rész 96. bekezdésében meghatározottak szerint. A 90 napot meghaladó késedelemben lévő, de a CRR 178. cikkének megfelelően nem lényeges kitettségeket a teljesítő kitettségek között, „A késedelem > 30 nap <= 90 nap” tételben kell megadni.
236. A nemteljesítő kitettségeket a késedelem hossza alapján meghatározott időszavok szerint részletezve kell feltüntetni. A kitettségek nemteljesítőként való besorolásához az e melléklet e részének 226. bekezdésében említett, adószra vonatkozó módszer alkalmazása esetén az adós kitettségeit az egyedi késedelmes státuszuknak megfelelően a nemteljesítő kategória késedelem hossza alapján meghatározott időszavjaiban kell feltüntetni. A nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladó késedelemben lévő, de a nem teljes visszafizetés valószínűsége miatt nemteljesítőként azonosított kitettségeket külön oszlopban kell feltüntetni. Azokat a kitettségeket, amelyek esetében vannak késedelmes összegek és a nem teljes visszafizetés is valószínű, a késedelmes napok számának megfelelő időszavokba kell sorolni.
237. Az alábbi kitettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni:
- az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek tekintett kitettségek; az IFRS szerinti elszámolás esetén az értékvesztett eszközök összegét (3. szakasz), amely nem tartalmazza a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket, kell megadni; a nemzeti GAAP szerinti elszámolás esetén az értékvesztett eszközök összegét kell megadni;
 - azok a kitettségek, amelyek tekintetében a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítés (default) következett be;
 - az IFRS szerinti elszámolás esetén az eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz), és amelyek nem tartalmaznak vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket;
 - az IFRS szerinti elszámolás esetén, teljesítő kitettségek vonatkozásában olyan eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz);
 - Az IFRS 9 A. függelékének megfelelően kezdeti megjelenítéskor értékvesztettnek minősülő vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközöknek minősülő kitettségek, beleértve a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettnek minősülő mérlegen kívüli kitettségeket;
 - teljesítő kitettségek esetében a 30 napot meghaladóan késedelmes kitettségekre vonatkozó halmozott értékvesztés összege.
238. A halmozott értékvesztést, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összegét és a céltartalékokat e rész 11., 69–71., 106. és 110. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni.
239. A teljesítő és nemteljesítő kitettségek fedezetül tartott biztosítékokra és kapott garanciákra vonatkozó információkat külön kell feltüntetni. A kapott biztosítékok és kapott garanciák feltüntetendő összegét e rész 172. és 174. bekezdésével összhangban kell kiszámítani. A feltüntetett biztosítékok és garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét vagy névértékét a céltartalékok levonása után.

17.2. Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai – hitelek és előlegek ügyfélszektor szerint (18.1.)

- 239i. A 18.1. táblában kell feltüntetni – a kereskedési célú pénzügyi eszközként vagy kereskedési céllal tartottként besorolt hitelek és előlegek kivételével – azon hitelek és előlegek be- és kiáramlásait, amelyeket az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésében meghatározottaknak megfelelően a nemteljesítő kitettségek kategóriájába besoroltak vagy onnan máshová átsoroltak. A nemteljesítő hitelek és előlegek be- és kiáramlásait ügyfélszektor szerint kell részletezni.
- 239ii. A nemteljesítő kitettségek kategóriájának beáramlásait kumulatív alapon, a pénzügyi év kezdetétől kell feltüntetni. A beáramlás tükrözi azon kitettségek bruttó könyv szerinti értékét, amelyek az időszak alatt nemteljesítővé váltak az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésében meghatározottak szerint, beleértve a vásárolt nemteljesítő kitettségeket. Szintén beáramlásként kell feltüntetni a nemteljesítő kitettség bruttó könyv szerinti értékében a felhalmozott kamatok miatt, vagy a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének növekedése miatt bekövetkezett növekedést.
- 239iii. Olyan kitettség esetében, amelyet az időszak alatt több alkalommal nemteljesítőből teljesítővé soroltak át vagy fordítva, a be- és kiáramlások összegét a (teljesítő vagy nemteljesítő) kitettség pénzügyi év kezdetén vagy kezdeti megjelenítéskor fennálló státuszának és az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban fennálló státuszának összehasonlítása alapján kell megállapítani.
- 239iv. A nemteljesítő kitettségek kategóriájának kiáramlásait kumulatív alapon, a pénzügyi év kezdetétől kell feltüntetni. A kiáramlás tükrözi azon kitettségek bruttó könyv szerinti értékének összegét, amelyeknek nemteljesítő státusza az időszak alatt megszűnik, és adott esetben magában foglalja a kitettség részleges vagy teljes kivezetése keretében végrehajtott leírások összegét. Szintén kiáramlásként kell feltüntetni a nemteljesítő kitettség bruttó könyv szerinti értékében a fizetett kamatok miatt, vagy a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének csökkenése miatt bekövetkezett csökkenést.
- 239v. Kiáramlást a következő esetekben kell feltüntetni:
- egy nemteljesítő kitettség teljesíti a nemteljesítőként való besorolás megszüntetésére vonatkozó kritériumokat az e rész 228–232. bekezdésében meghatározottak szerint, és átsorolják a teljesítő nem átsztrukturált vagy teljesítő átsztrukturált kategóriába;
 - egy nemteljesítő kitettséget részben vagy egészében visszafizetnek; részleges visszafizetés esetében csak a visszafizetett összeget kell kiáramlásként besorolni;
 - biztosíték likvidálásra kerül, beleértve az egyéb likvidálás vagy jogi eljárások miatti kiáramlásokat, például jogi eljárás útján kapott biztosítéktól eltérő eszközök likvidálása, valamint a biztosíték önkéntes értékesítése;
 - az intézmény birtokba veszi a biztosítéket az e rész 175. bekezdésében említettek szerint, beleértve a hitel/eszköz cserét, az önkéntes lemondást és a hitel-tőke konverziót;
 - nemteljesítő kitettséget értékesítenek;
 - egy nemteljesítő kitettséghez tartozó kockázat átruházásra kerül, és a kitettség teljesíti a kivezetés kritériumait;
 - nemteljesítő kitettség részlegesen vagy teljes mértékben leírásra kerül; részleges leírás esetében csak a leírt összeg sorolható be kiáramlásként;
 - egy nemteljesítő kitettségnek, vagy nemteljesítő kitettség részeinek nemteljesítő státusza egyéb okból szűnik meg.

239vi. A nemteljesítő kitettség egyik számviteli portfólióból egy másikba való átsorolását sem beáramlásként, sem kiáramlásként nem kell feltüntetni. Kivételként a nemteljesítő kitettségnek bármely számviteli portfólióból az „értékesítésre tartott” kategóriába való átsorolását az eredeti számviteli portfólióból való kiáramlásként és az „értékesítésre tartott” kategóriába való beáramlásként kell feltüntetni.

239vii. Az alábbi kitettségeket külön sorokban kell feltüntetni:

- a) a 239ix. bekezdés meghatározása szerinti, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek, kkv-eknek nyújtott kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és kkv-ktől eltérő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek szerinti bontásban;
- b) ingatlannal fedezett hitelek az e rész 86. bekezdésének a) pontjában és 87. bekezdésében meghatározottak szerint;
- c) fogyasztási hitelek az e rész 88. bekezdésének a) pontjában meghatározottak szerint.

17.3. Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek és ingatlannal fedezett hitelekkel kapcsolatos kiegészítő információk (18.2.)

239viii. A 18.2. tábla a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelekre, illetve a nem pénzügyi vállalatoknak és háztartásoknak nyújtott, kereskedelmi vagy lakóingatlannal fedezett hitelekre vonatkozó információkat tartalmazza, hitelfedezeti arány szerinti bontásban. A kereskedési céllal tartott, kereskedési célú pénzügyi eszköz és értékesítésre tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolású hiteleket és előlegeket nem kell feltüntetni.

239ix. A „Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitelek” az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló ERKT-ajánlás⁽⁸⁾ 2. szakasza 1. fejezetének 1. bekezdésében meghatározott kitettségeket foglalja magában.

239x. A hitelfedezeti arányt az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló ERKT-ajánlás 2. szakasza 1. fejezetének 1. bekezdésében meghatározott „aktuális hitelfedezeti arány” kiszámítására vonatkozó módszernek megfelelően kell kiszámítani.

239xi. A hitelek fedezetétül kapott biztosítékokra és kapott pénzügyi garanciákra vonatkozó információkat az e rész 239. bekezdésével összhangban kell feltüntetni. Következésképpen a kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét.

18. ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEK (19.)

240. A 19. tábla alkalmazásában átstrukturált kitettségek az olyan kölcsönszerződések, amelyek tekintetében a CRR 47b. cikkének (1) és (2) bekezdésében meghatározott átstrukturálási intézkedéseket alkalmaztak.

243. Az átstrukturálási intézkedések közé tartozik továbbá azon záradékok alkalmazása, amelyek segítségével az adós – azokat saját mérlegelési jogkörében alkalmazva – módosíthatja a szerződés feltételeit (beépített átstrukturálási záradékok), és ami engedményként kezelendő, amennyiben az intézmény jóváhagyja e záradékok alkalmazását és megállapítja, hogy az adós pénzügyi nehézségekkel küzd.

244. A III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában az „újrafinanszírozás” olyan kölcsönszerződések alkalmazását jelenti, amelyeknek célja olyan más kölcsönszerződések teljes vagy részleges visszafizetésének biztosítása, amelyek feltételeinek az adós nem tud megfelelni.

245. A 19. tábla alkalmazásában „adós” a CRR 47b. cikkének (4) bekezdése értelmében vett kötelezett.

246. A 19. tábla alkalmazásában a „követelés” magában foglalja a hiteleket és előlegeket (beleértve a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket), a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, valamint a visszavonható és visszavonhatatlan, adott hitelnyújtási elkötelezettségeket, ideértve azokat az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelnyújtási elkötelezettségeket, amelyek az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában eszközök. A „követelés” nem tartalmazza a kereskedési céllal tartott kitettségeket.

247. A „követelés” magában foglalja az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok közé sorolt hiteleket és előlegeket, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

⁽⁸⁾ Az Európai Rendszerkockázati Testület ajánlása (2016. október 31.) az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről (ERKT/2016/14), (HL C 31., 2017.1.31., 1. o.).

248. A 19. tábla alkalmazásában a „kítetttség” jelentése ugyanaz, mint a „követelés” jelentése e rész 246. és 247. bekezdésében.
249. Az e melléklet 1. részének 15. bekezdésében felsorolt, IFRS szerinti számviteli portfóliókat, továbbá az e melléklet 1. részének 16. bekezdésében felsorolt, a BAD alapján kidolgozott vonatkozó nemzeti GAAP szerinti számviteli portfóliókat e rész 233. bekezdésének megfelelően a 19. táblában kell jelenteni.
250. A 19. tábla alkalmazásában „intézmény” az átstrukturálási intézkedéseket alkalmazó intézmény.
251. A 19. táblában a „követelés” vonatkozásában a „bruttó könyv szerinti érték”-et az e melléklet 1. része 34. bekezdésének megfelelően kell megadni. Az olyan adott hitelnyújtási elkötelezettségek vonatkozásában, amelyek mérlegen kívüli kítetttségek, az e melléklet jelen részének 118. bekezdésében meghatározottak szerinti névértéket kell feltüntetni.
252. A kítetttségek átstrukturálnak tekintendők, amennyiben a CRR 47b. cikkének (1) bekezdésével összhangban engedmény került nyújtásra, függetlenül attól, hogy van-e késelem, illetve hogy a kítetttségeket az alkalmazandó számviteli kerettel, illetve a CRR 178. cikkével összhangban értékvesztétként vagy nemteljesítőként (defaulted) sorolták-e be. A kítetttségek nem tekintendők átstrukturálnak, ha az adós nem küzd pénzügyi nehézségekkel. Az IFRS szerinti elszámolás esetén a módosított pénzügyi eszközöket (az IFRS 9 5.4.3. bekezdése és az A. függelék) átstrukturáltként kell kezelni, ha a CRR 47b. cikkének (1) bekezdése szerinti engedmény biztosítására került sor, függetlenül attól, hogy volt-e módosítás a pénzügyi eszköz hitelkockázatában a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett változás miatt.
254. A CRR 47b. cikkének (3) bekezdésében felsorolt esetek bármelyikében megcáfolható módon vélelmezhető, hogy átstrukturálásra került sor.
255. A pénzügyi nehézségek a 245. bekezdésben meghatározottak szerinti adós szintjén vizsgálandók. Csak azok a kítetttségek tekintendők átstrukturált kítetttségeknek, amelyekre átstrukturálási intézkedéseket alkalmaztak.
256. Az átstrukturált kítetttségeket a nemteljesítő kítetttségek kategóriában vagy a teljesítő kítetttségek kategóriában kell szerepeltetni e rész 213–239. és 260. bekezdésének megfelelően. Az átstrukturált kítetttségeként való besorolás megszűnik, ha a CRR 47a. cikkének (7) bekezdésében előírt feltételek mindegyike teljesül.
257. Amennyiben a próbaidőszak végén nem teljesülnek a CRR 47a. cikkének (7) bekezdésben említett feltételek, a kítetttséget mindaddig próbaidőszakban lévő átstrukturált teljesítő kítetttségeként kell kezelni, amíg a feltételek mindegyike nem teljesül. A feltételeket legalább negyedévente meg kell vizsgálni.
258. Az IFRS 5 standardnak megfelelően értékesítésre tartott befektetett eszközként besorolt átstrukturált kítetttségeket továbbra is átstrukturált kítetttségeként kell besorolni.
259. Egy átstrukturált kítetttséget az átstrukturálási intézkedések alkalmazásának időpontjától kezdve teljesítőnek lehet tekinteni, ha az alábbi feltételek mindegyike teljesül:
- a) az átstrukturálás nem eredményezte a kítetttség nemteljesítővé minősítését;
 - b) az átstrukturálás időpontjában a kítetttség nem minősült nemteljesítő kítetttségnek.
260. Ha a próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kítetttség esetében újabb átstrukturálásra kerül sor, vagy a próbaidőszakban lévő, nemteljesítő kategóriából átsorolt átstrukturált kítetttség 30 napot meghaladóan késedelmessé válik, a kítetttséget nemteljesítőként kell besorolni a CRR 47a. cikke (3) bekezdésének c) pontja szerint.

261. Az „Átstrukturált teljesítő kitettségek” (átstrukturálási intézkedéssel érintett teljesítő kitettségek) azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek nem teljesítik a nemteljesítővé minősítés feltételeit és a teljesítő kitettségek kategóriába kerültek. Az átstrukturált teljesítő kitettségek addig vannak próbaidőszakban, amíg nem teljesül a CRR 47a. cikkének (7) bekezdésében – beleértve azt, amikor e rész 259. bekezdése alkalmazandó – meghatározott összes kritérium. Azokat a próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségeket, amelyeket a nemteljesítő átstrukturált kitettségek kategóriájából soroltak át, a teljesítő átstrukturált kitettségeken belül külön, az „ebből: Próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség” oszlopban kell feltüntetni.
262. Az „Átstrukturálási intézkedéssel érintett nemteljesítő kitettségek” (nemtelsítő átstrukturált kitettségek) azokat az átstrukturált kitettségeket foglalják magukban, amelyek teljesítik a nemteljesítővé minősítés feltételeit és bekerültek a nemteljesítő kitettségek kategóriába. Ezen nemteljesítő átstrukturált kitettségek a következőket foglalják magukban:
- a) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálás következtében váltak nemteljesítővé;
 - b) azon kitettségek, amelyek az átstrukturálást megelőzően nemteljesítőek voltak;
 - c) a teljesítő kitettségek közül átsorolt átstrukturált kitettségek, ideértve a 260. bekezdés alkalmazása során átsorolt kitettségeket.
263. Amennyiben az átstrukturálási intézkedéseket kiterjesztik olyan kitettségekre, amelyek az átstrukturálási intézkedések kiterjesztését megelőzően nemteljesítőek voltak, ezen átstrukturált kitettségek összegét külön kell feltüntetni az „ebből: átstrukturálás előtt nemteljesítő kitettségek átstrukturálása” oszlopban.
264. Az átstrukturálási intézkedéssel érintett következő nemteljesítő kitettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni:
- a) az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban értékvesztettnek tekintett kitettségek. Az IFRS szerinti elszámolás esetén ebben az oszlopban kell megadni az értékvesztett eszközök összegét (3. szakasz) és a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök összegét, amennyiben azok e rész 215. bekezdésével összhangban nemteljesítőnek minősülnek;
 - b) azok a kitettségek, amelyek tekintetében a CRR 178. cikkével összhangban nemteljesítés (default) következett be.
265. Az „Újrafinanszírozás” oszlop az átstrukturálásnak minősülő újrafinanszírozási ügylet részeként nyújtott új szerződés bruttó könyv szerinti értékét (újrafinanszírozó kölcsön), valamint a régi, visszafizetett szerződés még fennálló bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.
266. A módosításokat és újrafinanszírozást egyaránt tartalmazó átstrukturált kitettségeket a cash-flowra nagyobb hatással lévő intézkedéstől függően a „Módosított szerződéses feltételű instrumentumok” vagy az „Újrafinanszírozás” oszlopban kell feltüntetni. A több bank által közösen biztosított újrafinanszírozást az adatszolgáltató intézmény által nyújtott újrafinanszírozó kölcsön rész teljes összegéig, illetve az újrafinanszírozott követelésnek az adatszolgáltató intézménynél még fennálló teljes összegéig kell feltüntetni az „Újrafinanszírozás” oszlopban. Több követelés egy új követeléssé történő átsomagolását módosításként kell feltüntetni, hacsak nem jár együtt olyan újrafinanszírozási ügylettel, amely nagyobb hatást gyakorol a cash-flowra. Amennyiben valamely problémás kitettség feltételeinek módosítása révén történő átstrukturálása az adott kitettség kivezetését és egy új kitettség megjelenítését eredményezi, ezen új kitettséget átstrukturált követelésként kell kezelni.
267. A halmozott értékvesztést, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összegét és a céltartalékokat e rész 11., 69–71., 106. és 110. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni.

268. Az átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségek fedezeteként kapott biztosítékokat és garanciákat valamennyi átstrukturálási intézkedéssel érintett kitétségre vonatkozóan fel kell tüntetni, függetlenül azok teljesítő vagy nemteljesítő státuszára. Emellett az átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékokat és pénzügyi garanciákat külön kell feltüntetni. A kapott biztosítékok és kapott garanciák feltüntetendő összegét e rész 172. és 174. bekezdésével összhangban kell kiszámítani. A feltüntetett biztosítékok és garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó mérlegen belüli kitétségek könyv szerinti értékét vagy a kapcsolódó mérlegen kívüli kitétségek névértékét a céltartalékok levonása után.

19. FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS (20.)

269. A 20. táblát akkor kell kitölteni, ha az intézmény átlépi az e rendelet 5. cikke a) pontjának (4) alpontjában meghatározott küszöbértéket.

19.1. Földrajzi megoszlás a tevékenység helye szerint (20.1–20.3.)

270. A 20.1–20.3. táblákban szereplő tevékenységek helye szerinti földrajzi megoszlás különbséget tesz a „hazai tevékenységek” és „nem hazai tevékenységek” között. E rész alkalmazásában a tevékenység „helye” a megfelelő eszközt vagy kötelezettséget megjelenítő jogi személy cégbejegyzése szerinti joghatóságot jelenti. Fióktelepek esetében a fióktelep székhelye szerinti joghatóságot jelenti. A „hazai” az abban a tagállamban megjelenített tevékenységeket tartalmazza, ahol az adatszolgáltató intézmény található.

19.2. Földrajzi megoszlás az ügyfél székhelye szerint (20.4–20.7.)

271. A 20.4–20.7. tábla a közvetlen ügyfél székhelyén alapuló „országokénti” adatokat tartalmaz e melléklet 1. része 43. bekezdésének megfelelően. A megadott részletezés tartalmazza minden egyes olyan külföldi ország rezidenseivel szembeni kitétségeket vagy kötelezettségeket, amelyekkel szemben az intézmény kitétséggel rendelkezik. A nemzetközi szervezetekkel és multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségeket vagy kötelezettségeket nem az intézmény székhelye szerinti országhoz kell rendelni, hanem az „Egyéb országok” földrajzi területhez.
272. A „Szármatatott ügyletek” tartalmazza az IFRS vagy a GAAP szerinti, a 10. és a 11. táblában feltüntetett kereskedési célú származtatott ügyleteket, többek között a gazdasági fedezeti ügyleteket, valamint a származtatott fedezeti ügyleteket.
273. Az IFRS szerinti, kereskedési céllal tartott eszközöket és a GAAP szerinti kereskedési célú eszközöket elkülönítve kell azonosítani. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó pénzügyi eszközöket e rész 93. bekezdésének megfelelően kell meghatározni. A 20.4. tábla alkalmazásában a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseket és egyéb látra szóló betéteket az értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó pénzügyi eszközökkel együtt kell feltüntetni. A LOCOM-módszer szerint értékelt azon eszközöket, amelyekhez hitelkockázatból eredő értékelési korrekció kapcsolódik, értékvesztettnek kell tekinteni.
274. A 20.4. és 20.7. táblában az e rész 69–71. bekezdésében meghatározottak szerinti „Halmozott értékvesztés”-t és „Hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében”-t kell feltüntetni.
275. A 20.4. táblában a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok vonatkozásában az e melléklet 1. részének 34. bekezdésében meghatározottak szerinti „bruttó könyv szerinti érték”-et kell megadni. A származtatott ügyletek és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok vonatkozásában a feltüntetendő érték a könyv szerinti érték. Az „ebből: nemteljesítő” oszlopban az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésében meghatározottak szerinti hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat kell feltüntetni. A 19. tábla alkalmazásában a követelésátstrukturálás tartalmaz minden olyan kölcsönszerződést, melyekre kiterjesztik az e rész 240–268. bekezdésében meghatározott átstrukturálási intézkedéseket.
276. A 20.5. táblában az „Adott elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalék” tartalmazza az IAS 37 szerint értékelt céltartalékokat, az IFRS 4-nek megfelelően biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciák hitelezési veszteségeit, és az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelnyújtási elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalékokat, továbbá az elkötelezettségekre és garanciákra képzett céltartalékokat a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerint, e rész 11. bekezdésének megfelelően.

277. A 20.7. táblában a nem kereskedési céllal tartott, nem kereskedési célú és nem értékesítésre tartott hiteleket és előlegeket a NACE kódok szerinti besorolással, „országokként” kell megadni. A NACE-kódokat az első részletezési szinttel („nemzetgazdasági ág” szint) kell megadni. Az értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek ugyanazokra a portfóliókra utalnak, mint e rész 93. bekezdésének meghatározása.
20. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK: OPERATÍV LÍZINGBE ADOTT ESZKÖZÖK (21.)
278. Az e rendelet 9. cikkének e) pontja szerinti küszöbérték kiszámítása céljából azokat a tárgyi eszközöket, amelyeket az intézmény (lízingsbe adó) az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében operatív lízingnek minősülő megállapodás keretében harmadik félnek lízingbe adott, el kell osztani a tárgyi eszközök teljes összegével.
279. Az IFRS szerinti elszámolás esetén az intézmény (lízingsbe adó) által operatív lízing keretében harmadik félnek lízingbe adott eszközöket az értékelési módszer szerint kell részletezni.
21. VAGYONKEZELÉS, LETÉTKEZELÉS ÉS EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK (22.)
280. Az e rendelet 9. cikkének f) pontja szerinti küszöbérték kiszámítása céljából a „nettó díj- és jutalékbevételek” a „díj- és jutalékbevételek” valamint a „díj- és jutalékráfordítások” közötti különbség abszolút értéke. Ugyanebből a célból a „nettó kamat” összege a „kamatbevételek” és „kamatráfordítások” közötti különbség abszolút értéke.
- 21.1. Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint (22.1.)**
281. A díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékráfordításokat a tevékenység típusa szerint kell megadni. Az IFRS szerinti elszámolás esetén ez a tábla tartalmazza a következőktől eltérő díj- és jutalékbevételeket, valamint díj- és jutalékráfordításokat:
- a) a pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábnak kiszámításakor figyelembe vett összegek (az IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja);
 - b) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó összegek (az IFRS 7 20. bekezdése c) pontjának i. alpontja).
282. A közvetlenül az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket nem kell feltüntetni. Ezek a tranzakciós költségek az említett pénzügyi instrumentumok kezdeti megszerzési/kibocsátási értékének részét képezik, és hátralévő futamidejük során az effektív kamatláb alkalmazásával az eredménnyel szemben amortizálódnak (lásd az IFRS 9 5.1.1. bekezdését).
283. Az IFRS szerinti elszámolás esetében a közvetlenül az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, nettó”, a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy vesztesége, nettó” és az „Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége, nettó” kategóriákban kell szerepeltetni, azon számviteli portfóliótól függően, amelybe ezek a tranzakciók költségek besoroltak. Az említett tranzakciós költségek nem képezik részét a szóban forgó pénzügyi instrumentumok kezdeti megszerzési/kibocsátási értékének, és az eredménnyel szemben azonnal meg kell jeleníteni őket.
284. Az intézményeknek a díj- és jutalékbevételeket és díj- és jutalékráfordításokat a következő kritériumok szerint kell feltüntetniük:
- a) „Értékpapírok. Kibocsátások” a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírok keletkeztetésében vagy kibocsátásában történt részvételért kapott díjakat és jutalékokat tartalmazza;
 - b) „Értékpapírok. Transzfermegbízások” az értékpapírok vételére vagy eladására vonatkozó ügyfélmegbízások felvétele, továbbítása és végrehajtása során képződött díjakat és jutalékokat tartalmazza;
 - c) „Értékpapírok. Értékpapírokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek” a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott értékpapírokhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatások nyújtása során az intézmény által megtermelt díjakat és jutalékokat tartalmazza;
 - d) a díj- és jutalékráfordítások alatt az „értékpapírok” tétel magában foglalja az intézménynek akkor felszámított díjakat és jutalékokat, amikor értékpapírokkal kapcsolatos szolgáltatásokat vesz igénybe, függetlenül attól, hogy az értékpapírokat az intézmény keletkeztette vagy bocsátotta ki, vagy nem;

- e) „Vállalati pénzügyek. M&A tanácsadás” tartalmazza a vállalati ügyfelek fúziókkal és felvásárlásokkal kapcsolatos tevékenységével összefüggő tanácsadási szolgáltatásokért felszámított díjakat és jutalékokat;
- f) „Vállalati pénzügyek. Treasury szolgáltatások” tartalmazza a vállalati ügyfeleknek nyújtott tőkepiaci tanácsadással kapcsolatos vállalati pénzügyi szolgáltatásokért felszámított díjakat és jutalékokat;
- g) „Vállalati pénzügyek. Vállalati pénzügyi tevékenységekkel kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek” tartalmaz minden egyéb vállalati pénzügyekkel kapcsolatos díjat és jutalékokat;
- h) a „Díj alapú tanácsadás” tartalmazza az ügyfeleknek nyújtott olyan tanácsadási szolgáltatásokért felszámított díjakat és jutalékokat, amelyek nem közvetlenül kapcsolódnak a vagyonneveléshez, mint például a privátbanki szolgáltatások díjai. A fúziókkal és felvásárlásokkal kapcsolatos tanácsadás díját nem itt kell feltüntetni, hanem a „Vállalati pénzügyek. M&A tanácsadás” tételben;
- i) az „Elszámolás és teljesítés” az intézménynek szerződő felekben, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétele során az intézmény által megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalékráfordításokat) tartalmazza;
- j) a „Vagyonnevelés”, „Letétkezelés”, „Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás” és „Bizalmi vagyonnevelői tranzakciók” az ezen szolgáltatásokat nyújtó intézmény által megtermelt (az intézményre terhelt) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalékráfordításokat) tartalmazza;
- k) a „Pénzforgalmi szolgáltatások” tartalmazza az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽⁹⁾ I. mellékletében említett pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtó (igénybe vevő) intézmény által megtermelt (rá terhelt) díj- és jutalékbevételeket. A díj- és jutalékbevételekre vonatkozó információkat külön kell feltüntetni a folyószámlákra, hitelkártyákra, betéti kártyákra és egyéb kártyás fizetésekre, az átutalásokra és egyéb fizetési megbízásokra, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételekre vonatkozóan. A „Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos egyéb díj- és jutalékbevételek” tartalmazza az intézmény ATM-hálózatának nem az intézmény által kibocsátott kártyákkal történő használatáért felszámított díjakat. A hitel-, betéti és egyéb kártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordításokra vonatkozó információkat külön kell feltüntetni;
- l) az „Forgalmazott, de nem kezelt ügyfélforrások [terméktípus szerint]” tartalmazza a prudenciális csoportba nem tartozó gazdálkodó egységek által kibocsátott termékeknek a csoport meglévő ügyfelei közötti történő forgalmazásáért kapott díj- és jutalékbevételeket. Ezt az információt terméktípus szerint kell megadni;
- m) a díj- és jutalékráfordítások alatt a „Termékek külső forgalmazása” tartalmazza az intézmény termékeinek és szolgáltatásainak külső ügynökhálózat révén/külső szolgáltatókkal, például jelzáloghitel-üzletkötőkkel, online hitelplatformokkal vagy FinTech frontendekkel kötött forgalmazási megállapodások révén történő forgalmazásának ráfordításait;
- n) a „Strukturált finanszírozás” a nem az intézmény által keletkeztetett vagy kibocsátott pénzügyi instrumentumok, kivéve értékpapírok, keletkeztetésében vagy kibocsátásában történt részvételért kapott díjakat és jutalékokat tartalmazza;
- o) a „Hitelszolgálati tevékenység”-ből származó díjak a bevételi oldalon tartalmazzák az intézmény által a nyújtott hitelszolgálati szolgáltatás során megtermelt díj- és jutalékbevételeket, költségoldalról pedig a hitelszolgálatot nyújtók által az intézményre terhelt díj- és jutalékráfordításokat;

⁽⁹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).

- p) az „Adott hitelnyújtási elkötelezettségek” és az „Adott pénzügyi garanciák” az e tevékenységek kezdetben „egyéb kötelezettségek” között megjelenített díjainak és jutalékainak az időszak alatt bevételként megjelenített amortizációjának összegét tartalmazzák;
- q) a „Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek” és a „Kapott pénzügyi garanciák” az intézmény által a hitelnyújtási elkötelezettséget vagy a pénzügyi garanciát nyújtó félnek felszámított költség következményeként az időszakban ráfordításként megjelenített, és kezdetben „egyéb eszköz”-ként megjelenített díj- és jutalékráfordításokat tartalmazza;
- r) a „Nyújtott hitelek” alatt azokat a díjakat és jutalékokat kell feltüntetni, amelyeket a hitelnyújtás folyamata során számítanak fel, de nem képezik részét az effektív kamatláb számításának;
- s) a „Deviza” tartalmazza a devizaszolgáltatások (többek között külföldi bankjegyek és érmék átváltása) díj- és jutalékbevételeit (ráfordításait) (nemzetközi csekkek díjai, vételi és eladási ár közti különbözet stb.), valamint a nemzetközi tranzakciók díjbevételeit/ráfordításait. Ha a devizatranzakcióknak tulajdonítható bevételeket (ráfordításokat) el lehet különíteni a hitelkártyához/betéti kártyához kapcsolódó egyéb díjbevételektől, akkor ez a tétel tartalmazza a hitel- vagy betéti kártya révén generált, devizához kapcsolódó díjakat és jutalékokat is.
- t) az „Áru” tartalmazza az árukkal foglalkozó üzletághoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételeket, az árukereskedéshez kapcsolódó bevételeket, amelyeket egyéb működési bevételként kell feltüntetni;
- u) Az „Egyéb díj- és jutalékbevételek (ráfordítás)” tartalmazza az intézmény által termelt (rá terhelt) azon díj- és jutalékbevételeket (ráfordításokat), amelyeket az egyéb felsorolt tételek egyikéhez sem lehet hozzárendelni.

21.2. A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök (22.2.)

285. A vagyonkezeléshez, letétkezelési feladatokhoz és az intézmény által nyújtott egyéb szolgáltatásokhoz kapcsolódó üzleti tevékenységeket a következő fogalmak szerint kell részletezni:
- a) A „Vagyonkezelés” a közvetlenül az ügyfelek tulajdonában álló azon eszközökre vonatkozik, amelyeket az intézmény kezel. A „Vagyonkezelés”-t ügyféltípusonként kell feltüntetni: kollektív befektetések, nyugdíjalapok, diszkrecionális alapon kezelt ügyfélp portfóliók és egyéb befektetési eszközök;
- b) a „Letétkezelt eszközök” az intézmény által nyújtott, és a pénzügyi instrumentumok ügyfelek megbízásából történő megőrzésére és nyilvántartására irányuló szolgáltatásra, valamint letéti őrzéshez kapcsolódó szolgáltatásokra, mint például készpénz, illetve biztosíték kezelésére vonatkozik. A „Letétkezelt eszközök”-et azon ügyféltípusok szerint kell megadni, amelyek eszközeit az intézmény őrzi, megkülönböztetve a kollektív befektetési vállalkozásokat és egyéb ügyfeleket. Az „ebből: más gazdálkodó egységekre bízott” tétel a letétkezelt eszközök közé tartozó azon eszközök összegére vonatkozik, amelyek tekintetében az intézmény a tényleges őrzéssel más gazdálkodó egységeket bízott meg;
- c) a „Kollektív befektetésekkel kapcsolatos központi adminisztrációs szolgáltatás” az intézmény által a kollektív befektetési vállalkozásoknak nyújtott adminisztratív szolgáltatásokra vonatkozik. Többek között ide tartoznak a transzferügynökök szolgáltatásai, a számviteli dokumentumok összeállítása, a tájékoztató elkészítése, a befektetőknek szánt pénzügyi beszámolók és minden egyéb dokumentum elkészítése, a levelezés lebonyolítása a befektetőknek szánt pénzügyi beszámolók és minden egyéb dokumentum terjesztésével, a kibocsátások és visszaváltások lebonyolítása és a befektetők jegyzékének vezetése, valamint a nettó eszközérték kiszámítása;
- d) a „Bizalmi vagyonkezelői tranzakciók” azokra a tevékenységekre vonatkozik, amelyek esetében az intézmény saját nevében, de ügyfelei számlájára és kockázatára jár el. A bizalmi vagyonkezelői tranzakciók során az intézmény gyakran nyújt szolgáltatásokat, például letéti és vagyonkezelői szolgáltatásokat strukturált gazdálkodó egységek számára, vagy egyedi alapon végzett portfóliókezelést. Az összes bizalmi vagyonkezelői tranzakciót kizárólag ennél a tételnél kell feltüntetni függetlenül attól, hogy az intézmény nyújt-e egyéb szolgáltatásokat;

- e) a „Pénzforgalmi szolgáltatások” az (EU) 2015/2366 irányelv I. mellékletében felsorolt pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozik;
- f) az „Ügyfelek elosztott, de nem kezelt forrásai” a prudenciális csoportba nem tartozó intézmények által kibocsátott azon termékekre vonatkozik, amelyeket az intézmény meglévő ügyfelei között osztott szét. Ezt a tételt terméktípus szerint kell megadni;
- g) „A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök összege” tartalmazza az eszközök azon összegét a valós érték használatával, amelyekhez kapcsolódóan az intézmény eljár. Ha a valós érték nem áll rendelkezésre, egyéb értékelési alap, például a névérték is használható. Ha az intézmény olyan szervezeteknek nyújt szolgáltatást, mint például a kollektív befektetési vállalkozások vagy nyugdíjalapok, az érintett eszközöket azon az értéken is fel lehet tüntetni, amelyen ezek a szervezetek az eszközöket saját mérlegükben megjelenítik. A feltüntetett összegeknek tartalmazniuk kell a felhalmozott kamatokat is, ahol alkalmazandó.

22. ÉRDEKELTSÉGEK NEM KONZOLIDÁLT STRUKTURÁLT GAZDÁLKODÓ EGYSÉGEKBE (30.)

- 286. A III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában a „lehívott likviditási támogatás” a nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységeknek nyújtott hitelek és előlegek könyv szerinti értékének, valamint a tartott, nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értékének összegét jelenti.
- 287. „Az adatszolgáltató intézménynél a tárgyidőszakban felmerült veszteségek” tartalmazza az értékvesztés miatti veszteségeket, valamint az adatszolgáltató intézménynél az adatszolgáltatási vonatkozású időszakban felmerült egyéb veszteségeket, amelyek az intézmény nem konszolidált strukturált gazdálkodó egységekben levő érdekeltségeit érintik.

23. KAPCSOLT FELEK (31.)

- 288. Az intézményeknek meg kell adniuk a mérleg szerinti és mérlegen kívüli kitétségekhez kapcsolódó összegeket vagy tranzakciókat, ha az ügyfél az IAS 24 standardban említett kapcsoló fél.
- 289. A prudenciális csoport csoporton belüli tranzakcióit és csoporton belüli nyitott egyenlegeit ki kell szűrni. A „Leányvállalatok és azonos csoportba tartozó egyéb gazdálkodó egységek” kategóriánál az intézményeknek fel kell tüntetniük azokat a leányvállalatokkal szembeni egyenlegeket és tranzakciókat, amelyek kiszűrése nem történt meg, vagy azért, mert a leányvállalatok nem kerültek teljes mértékben konszolidálásra a prudenciális konszolidáció körén belül, vagy azért, mert a CRR 19. cikkével összhangban a leányvállalatok elhanyagolható jelentőségük miatt nem tartoznak a prudenciális konszolidáció körébe, vagy mert – egy szélesebb csoportba tartozó intézmények esetében – a végső anyavállalat leányvállalatai, nem pedig az intézmény leányvállalatai. A „Társult és közös vállalkozások” között az intézményeknek a csoportjukhoz tartozó közös vállalkozásokkal és társult vállalkozásokkal szembeni egyenlegek és tranzakciók azon részét kell szerepeltetniük, amelyek az arányos konszolidáció alkalmazása során nem kerültek kiszűrésre.

23.1. Kapcsolt felek: kötelezettségek és követelések kapcsolt felekkel szemben (31.1.)

- 290. A „Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek” esetében azt az összeget kell megadni, amely a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek és egyéb elkötelezettségek nominális értékének és a kapott pénzügyi garanciák tekintetében „a garancia legmagasabb figyelembe vehető összegének” az összege a 119. bekezdésben meghatározottak szerint.
- 291. Az e rész 69–71. bekezdésében meghatározott „Értékvesztés és a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében” tételt csak a nemteljesítő kitétségek vonatkozásában kell feltüntetni. A „Nemteljesítő mérlegen kívüli kitétségekre képzett céltartalék” tartalmazza a céltartalékokat e rész 11., 106. és 111. bekezdésének megfelelően azon kitétségekre, amelyek e rész 213–239. bekezdésének meghatározása szerint nemteljesítőek.

23.2. Kapcsolt felek: kapcsolt felekkel való ügyletkötésekből származó kiadások és bevételek (31.2.)

292. A „Pénzügyi eszközöktől eltérő eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség” tétel tartalmazza a kapcsolt felekkel történt ügyletkötés során a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó összes nyereséget vagy veszteséget. Ennek a tételnek tartalmaznia kell a kapcsolt felekkel történt ügyletkötés során a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget, amely az „Eredménykimutatás” bármely következő sorának részét képezi:
- a) „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség”, a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szerinti adatszolgáltatás esetén;
 - b) „Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség”;
 - c) „Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség”;
 - d) „Megszűnt tevékenységek eredménye adófizetés után”.
293. A „Nemteljesítő kitétségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása” tartalmazza az e rész 213–239. bekezdésének megfelelően nemteljesítő kitétségek e rész 51–53. bekezdésében meghatározott értékvesztés miatti veszteségét. A „Nemteljesítő kitétségekre képzett céltartalékok vagy (-) céltartalékok visszairása” tartalmazza az e rész 213–239. bekezdésében említettek szerint nemteljesítő, mérlegen kívüli kitétségek e rész 50. bekezdésében meghatározott céltartalékát.

24. CSOPORTSZERKEZET (40.)

294. Az intézményeknek részletes adatokat kell szolgáltatniuk az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában meglévő, a konszolidáció számviteli körében (teljesen vagy arányosan konszolidált) leányvállalatokra, közös vállalkozásokra és társult vállalkozásokra, valamint azon gazdálkodó egységekre vonatkozóan, amelyeket e rész 4. bekezdésének megfelelően a „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, és társult vállalkozásokba történt befektetések” tételben tüntetnek fel, ideértve azokat a gazdálkodó egységeket, amelyek esetében a befektetés értékesítésre tartott az IFRS 5 szerint. Az összes gazdálkodó egységet fel kell tüntetni, az általuk folytatott tevékenységtől függetlenül.
295. Azon tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat, amelyek nem teljesítik a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba, valamint az adatszolgáltató intézmény saját tulajdonában levő saját részvényekbe („Saját részvények”) történt befektetésként való besorolás kritériumait, ki kell zárni e táblából.

24.1. Csoportszerkezet: „intézményenként” (40.1.)

296. A következő adatokat intézményenként kell megadni, és a III. és a IV. melléklet, valamint e melléklet alkalmazásában a következő követelmények alkalmazandók:
- a) „Kód” a befektetést befogadó fél azonosító kódja. A kódnak egy sorazonosító részeként egyedinek kell lennie minden egyes feltüntetett szervezet esetében. Az intézmények és biztosítók esetében a kód a LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a LEI-kód, ha nem áll rendelkezésre, akkor a nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt minden táblában, mindig következetesen kell használni. A kódnak mindig valamely értéket kell tartalmaznia;
 - b) „Kód típusa”: az intézményeknek a „Kód” oszlopban megadott kód típusát „LEI-kód”-ként vagy „Nem LEI-kód”-ként kell azonosítaniuk. A kód típusát mindig fel kell tüntetni;
 - c) „Nemzeti kód”: az intézmények kiegészítésként feltüntethetik a nemzeti kódot, ha a „Kód” oszlopban LEI-kódot adnak meg azonosítóként;
 - d) „Az intézmény neve” a befektetést befogadó neve;
 - e) a „Belépés időpontja” az a nap, amikor a befektetést befogadó belépett a csoportba;
 - f) „A befektetést befogadó jegyzett tőkéje” a befektetést befogadó által kibocsátott tőke teljes összege az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában;

- g) „A befektetést befogadó saját tőkéje”, „A befektetést befogadó mérlegfőösszege” és „A befektetést befogadó nyeresége (vesztesége)” a befektetést befogadó igazgatótanácsa vagy hasonló felhatalmazott testülete által jóváhagyott utolsó pénzügyi kimutatásaiban szereplő összegeket jelenti;
- h) „A befektetést befogadó székhelye” a befektetést befogadó fél székhelye szerinti ország;
- i) „A befektetést befogadó szektora” a partner szektorát jelenti az e melléklet 1. részének 42. pontjában említettek szerint;
- j) a „NACE-kód”-ot a befektetést befogadó fő tevékenysége alapján kell megadni. Nem pénzügyi vállalatok esetében a NACE-kódokat az első részletezési szinttel (nemzetgazdasági ágak szerint) kell megadni. Pénzügyi vállalatok esetében a NACE-kódokat kétszintű részletességgel (ágazati szintek szerint) kell megadni;
- k) a „Halmazott tőkerészesedés (%)” az adatszolgáltatás időpontjában az intézmény birtokában lévő, tulajdonjogot megtestesítő instrumentumok százaléka;
- l) a „Szavazati jogok (%)” az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában az intézmény birtokában lévő, tulajdonjogot megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó szavazati jogok százaléka;
- m) a „Csoportszerkezet [kapcsolat]” tartalmazza a végső anyavállalat és a befektetést befogadó közötti kapcsolatot (anyavállalat, az adatszolgáltató intézmény felett közös ellenőrzést gyakorló gazdálkodó egység, leányvállalat, közös vállalkozás vagy társult vállalkozás);
- n) az „Elszámolási módszer [Számviteli csoport]” tétel tartalmazza a számviteli kezelés kapcsolatát a konszolidáció számviteli körével (teljes konszolidáció, arányos konszolidáció, tőkemódszer vagy egyéb);
- o) az „Elszámolási módszer [CRR csoport]” tétel tartalmazza az elszámolási módszer és a konszolidáció CRR szerinti köre közötti kapcsolatot (teljes konszolidáció, arányos konszolidáció, tőkemódszer vagy egyéb);
- p) a „Könyv szerinti érték” az intézmény mérlegében a sem teljesen, sem arányosan nem konszolidált, befektetést befogadók tekintetében megjelenített összegeket jelenti;
- q) az „Akvizíció költsége” a befektetők által fizetett összeget jelenti;
- r) „A befektetést befogadóhoz kapcsolódó cégérték” az adatszolgáltató intézmény konszolidált mérlegében a „cégérték” vagy a „leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetések” között a befektetést befogadóra vonatkozóan szerepeltetett cégérték összegét jelenti;
- s) „Az olyan befektetések valós értéke, amelyekre vonatkozóan nyilvánosan közzétett árjegyzés van” kategória az adatszolgáltatás időpontjában érvényes árat jelenti. Csak jegyzett instrumentumok esetében kell megadni.

24.2. Csoportszerkezet: „instrumentumonként” (40.2.)

297. A következő adatokat instrumentumonként kell megadni:

- a) „Értékpapírkód” az értékpapír ISIN kódja. Az ISIN kóddal nem rendelkező értékpapírok esetében az értékpapírt egyedileg azonosító másik kódot kell megadni. Az „Értékpapírkód” és a „Holdingtársaság/Kód” összetett sorazonosítók és együttesen a 40.2. tábla egyes soraira vonatkozóan egyediek.
- b) A „Holdingtársaság/Kód” a csoporton belül a befektetést tulajdonló intézmény azonosító kódja. A kódnak egy sorazonosító részeként egyedinek kell lennie minden egyes feltüntetett szervezet esetében. Az intézmények és biztosítók esetében a kód a LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a LEI-kód, ha nem áll rendelkezésre, akkor a nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt minden táblában, mindig következetesen kell használni. A kódnak mindig valamely értéket kell tartalmaznia;

- c) „Holdingtársaság/Kód típusa”: az intézményeknek a „Holdingtársaság/Kód” oszlopban megadott kód típusát „LEI-kód”-ként vagy „Nem LEI-kód”-ként kell azonosítaniuk. A kód típusát mindig fel kell tüntetni;
- d) „Holdingtársaság/Nemzeti kód”: az intézmények kiegészítésként feltüntethetik a nemzeti kódot, ha a „Holdingtársaság/Kód” oszlopban LEI-kódot adnak meg azonosítóként;
- e) A „Befektetést befogadó/Kód”, a „Befektetést befogadó/Kód típusa”, a „Halmazott tőkerészesedés (%)”, a „Könyv szerinti érték” és az „Akvizíció költsége” tételek definíciója e rész 296. bekezdésében található. Az összegeknek meg kell egyezniük a kapcsolódó holding társaság által tartott értékpapírok összegével.

25. VALÓS ÉRTÉK (41.)

25.1. Valósérték-hierarchia: amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (41.1.)

298. Ebben a táblában az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékére vonatkozó adatokat kell megadni az IFRS 13 72., 76., 81. és 86. bekezdése szerinti hierarchia alkalmazásával. Amennyiben a BAD alapján kidolgozott nemzeti GAAP szintén előírja a valós értéken értékelt eszközök különböző valósérték-szintek közötti allokációját, a nemzeti GAAP hatálya alá tartozó intézményeknek is ki kell tölteniük ezt a táblát.

25.2. A valós érték opció alkalmazása (41.2.)

299. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek tekintetében a valós érték opció alkalmazására vonatkozó információt ebben a táblában kell megadni.
300. A „Hibrid szerződések” tartalmazza a kötelezettségek vonatkozásában az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek számviteli portfóliójába besorolt hibrid pénzügyi instrumentumok egészének könyv szerinti értékét. Ez tehát teljes egészében tartalmazza a nem elkülönített hibrid instrumentumokat.
301. A „Hitelkockázat szempontjából kezelt” tétel tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt instrumentumok könyv szerinti értékét azzal összefüggésben, hogy azokat az IFRS 9 6.7. bekezdésének megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívával fedezik a hitelkockázattal szemben.

26. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK: KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER SZERINT (42.)

302. Az „Ingatlanok, gépek és berendezések”, a „Befektetési célú ingatlan” és „Egyéb immateriális javak” tételeket az értékelésükre használt kritériumoknak megfelelően kell feltüntetni.
303. Az „Egyéb immateriális javak” a cégértéktől eltérő összes immateriális javakat tartalmazza. A szoftvereszközöket az „Egyéb immateriális javak” vagy az „Ingatlanok, gépek és berendezések” tételben kell feltüntetni az alkalmazandó számviteli kerettel összhangban.
- 303i. Ha az intézmény a lízingbe vevő szerepét tölti be, külön információkat kell megadnia a lízingeszközökről (használatijog-eszközök).

27. CÉLTARTALÉKOK (43.)

304. Ez a tábla tartalmazza a „Céltartalékok” időszak eleji és végi könyv szerinti értékének egyeztetését a változások jellege szerint, kivéve az IFRS 9 szerint értékelt céltartalékokat, amelyeket a 12. táblában kell feltüntetni.
305. Az „IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és adott garanciák és az IFRS 4 szerint értékelt adott garanciák” tartalmazza az IAS 37 szerint értékelt céltartalékokat, valamint az IFRS 4 szerint biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciák hitelezési veszteségeit.

28. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (44.)

306. Ezek a táblák az intézmény összes meghatározott juttatási programjára vonatkozó halmozott adatokat tartalmazzák. Ha az intézménynek egynél több meghatározott juttatási programja van, az összes program összesített értékét kell feltüntetni.

28.1. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevői (44.1.)

307. A meghatározott juttatási programok nettó eszközeinek és kötelezettségeinek összetevőire vonatkozó tábla a meghatározott juttatási programok összes nettó kötelezettségei (eszközei) halmozott jelenértékének egyeztetését, valamint a visszatérítési jogokat (IAS 19 140. bekezdésének a), b) pontja) mutatja be.
308. „A meghatározott juttatási program nettó eszközei” többlet esetén tartalmazza a többlet azon összegeit, amelyeket a mérlegben meg kell jeleníteni, mivel azokra nem vonatkoznak az IAS 19 63. bekezdésében meghatározott limitek. Ennek a tételnek az összegét és az „Eszközként megjelenített visszatérítési jogok valós értéke” tájékoztató adatban megjelenített összeget a mérleg „Egyéb eszközök” tétele tartalmazza.

28.2. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásai (44.2.)

309. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változásaira vonatkozó tábla az intézmény összes meghatározott juttatási köteleme halmozott jelenértékének nyitó és záró egyenlegére vonatkozó egyeztetést mutatja. Az IAS 19 141. bekezdésében felsorolt különböző elemek időszak alatti hatásait külön kell megjeleníteni.
310. A meghatározott juttatási programban vállalt kötelek változására vonatkozó táblában feltüntetett „Záró egyenleg [jelenérték]” összegének egyenlőnek kell lennie a „Meghatározott juttatási kötelek jelenértéke” összegével.

28.3. Személyi jellegű ráfordítások a juttatás típusa szerint (44.3.)

311. A személyi jellegű ráfordítások juttatástípus szerinti feltüntetésekor a következő fogalmakat kell használni:
- a) a „Nyugdíjak és hasonló ráfordítások” az időszak alatt bármely munkaviszony megszűnése utáni szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelelem (meghatározott hozzájárulási programok és meghatározott juttatási programok) tekintetében személyi jellegű kiadásként megjelenített összegeket tartalmazza, beleértve a kormány vagy társadalombiztosítási intézmények által fenntartott társadalombiztosítási alapokba (nyugdíjalapokhoz) befizetett, munkaviszony megszűnése utáni hozzájárulásokat;

- b) a „Részvényalapú kifizetések” a vonatkozási időszak alatt a személyi jellegű kiadásként megjelenített részvényalapú kifizetések összegét tartalmazza;
- c) a „Bérek és keresetek” tartalmazza az intézmény alkalmazottainak a munkájukért vagy szolgáltatásaikért járó javadalmazást, de nem tartalmazza a végkielégítéseket és a részvényalapú javadalmazást, amelyeket külön tételként kell feltüntetni;
- d) a „Társadalombiztosítási járulékok” tartalmazza a társadalombiztosítási alapokba befizetett hozzájárulásokat, a kormánynak vagy társadalombiztosítási intézményeknek jövőbeli szociális ellátásban való részesülés érdekében fizetett összegeket, de nem tartalmazza a munkaviszony megszűnése után a társadalombiztosítási alapokba nyugdíjak tekintetében befizetett hozzájárulásokat (hozzájárulások nyugdíjalapokhoz).
- e) a „Végkielégítések” a szerződés idő előtti megszüntetéséhez kapcsolódó kifizetések, és magában foglalja az IAS 19 8. bekezdésében meghatározott végkielégítéseket is;
- f) az „Egyéb típusú személyi jellegű ráfordítások” tartalmazza azokat a személyi jellegű ráfordításokat, amelyeket a fenti kategóriák egyikéhez sem lehet hozzárendelni.

28.4. Személyi jellegű ráfordítások a javadalmazás és az alkalmazottak kategóriája szerint (44.4.)

311i. A személyi jellegű ráfordítások javadalmazástípus és alkalmazotti kategória szerinti feltüntetésekor a következő fogalmakat kell használni:

- a) a „Fix javadalmazás”, „Változó javadalmazás”, „Azonosított munkavállalók” és a „Vezető testület irányító funkciójában” jelentése azonos a 2013/36/EU irányelv 74. cikkének (3) bekezdésében és 75. cikkének (2) bekezdésében meghatározott megbízható javadalmazási politikákról, valamint az 575/2013/EU rendelet 450. cikke szerinti nyilvánosságra hozatalról szóló EBH-iránymutatásokban (EBA/GL/2015/22) szereplővel;
- b) a „Vezető testület”, a „Vezető testület felügyeleti funkciójában” és a „Felső vezetés” a CRD 3. cikke (1) bekezdésének 7., 8. és 9. pontjában meghatározott személyzetet foglalja magában.

311ii. Az „Alkalmazottak száma” tartalmazza az alkalmazottak adatszolgáltatási vonatkozási időpontban fennálló számát teljes munkaidős egyenértékben kifejezve, plusz a vezető testület tagjainak számát a konszolidáció prudenciális (CRR szerinti) körére vonatkozó létszámban kifejezve. Közülük külön kell feltüntetni az azonosított munkavállalók számát, valamint az irányító funkcióját ellátó vezető testületben és a felső vezetésben lévő képviselők számát, továbbá a felügyeleti funkcióját ellátó vezető testületben lévő képviselők számát.

29. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS KIVÁLASZTOTT TÉTELEINEK RÉSZLETEZÉSE (45.)

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

312. „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek” csak akkor tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek kibocsátóinak saját hitelkockázatában bekövetkezett változásokból eredő nyereségeket vagy veszteségeket, ha az adatszolgáltató intézmény úgy döntött, hogy azokat az eredményben jeleníti meg, mivel az egyéb átfogó jövedelemben való megjelenítés számviteli meg nem felelést eredményezne vagy növelné azt.

29.2. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség (45.2.)

313. A „Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség” tételt eszköztípus szerint kell részletezni. Minden egyes sorban meg kell adni a kivezetett eszközökből származó nyereséget vagy veszteséget. Az „Egyéb eszközök” tartalmazza a máshol fel nem tüntetett egyéb tárgyi eszközöket, immateriális javakat és befektetéseket.

29.3. Egyéb működési bevételek és ráfordítások (45.3.)

314. Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat a következő tételek szerint kell részletezni: a valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valósérték-korrekciói; befektetési célú ingatlanokból származó bérletidő-bevételek és közvetlen működési költségek; az operatív lízingből (kivéve a nem befektetési célú ingatlanokból) származó bevételek és ráfordítások, és a többi működési bevétel és ráfordítás.
315. Az „Operatív lízing, kivéve befektetési célú ingatlan” a „bevétel” oszlopban tartalmazza az intézmény, mint lízingbe adó által operatív lízingtevékenysége – kivéve a befektetési célú ingatlanként minősített eszközökkel folytatott ilyen tevékenységet – során kapott hozamokat, a „Ráfordítások” oszlopban pedig a nála felmerült költségeket. Az intézmény, mint lízingbe vevő költségeit az „Egyéb igazgatási költségek” tételnél kell feltüntetni.
316. Az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéken értékelt arany, egyéb nemesfém-állományok és egyéb áruk kivezetéséből és átértékeléséből származó nyereséget és veszteséget az „Egyéb működési bevételek. Egyéb” vagy az „Egyéb működési költségek. Egyéb” tételben kell megadni.

30. A SAJÁTTŐKE-VÁLTOZÁSOK KIMUTATÁSA (46.)

317. A saját tőke változásainak kimutatása a saját tőke minden egyes elemére vonatkozóan tartalmazza az időszak eleji (nyitó egyenleg) és az időszak végi (záró egyenleg) könyv szerinti értékek egyeztetését.
318. Az „Átvezetés a saját tőke összetevői között” tartalmazza a saját tőkén belül átvezetett valamennyi összeget, ideértve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázatából eredő nyereségeket és veszteségeket, valamint az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halmozott valósérték-változásait, amelyeket a kivezetéskor a saját tőke egyéb összetevői közé vezetnek át.

31. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK (23)

319. A 23. tábla kiegészítő információkat mutat be a hitelekről és előlegekről, kivéve a központi bankokkal szembeni számlakövetelések és egyéb látra szóló betétek, kereskedési céllal tartott, kereskedési célú pénzügyi eszköz és értékesítésre tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok besorolású hiteleket és előlegeket.
320. Az „instrumentumok számának” meghatározása céljából az instrumentum olyan banki termék, amely nyitott egyenleggel és adott esetben hitelkerettel rendelkezik, és jellemzően számlához kapcsolódik. Egy adott partnerrel szembeni kitétség több instrumentumból állhat. Az instrumentumok számát az alapján kell meghatározni, hogy az intézmény milyen módon kezeli a kitétséget. Az instrumentumok számát külön kell feltüntetni a per előtti státuszban lévő kitétségek és a per alatti státuszban lévő kitétségek tekintetében, az e rész 321. és 322. bekezdésében meghatározottak szerint.

321. A kitettség akkor van „per előtti státuszban”, ha az adós hivatalos értesítést kapott arról, hogy az intézmény egy meghatározott időtartamon belül jogi lépéseket tesz az adós ellen, kivéve, ha bizonyos szerződéses vagy egyéb fizetési kötelezettségek teljesülnek. Ez magában foglalja azon eseteket is, amikor az adatszolgáltató intézmény megszünteti a szerződést, mert az adós formálisan megsértette a szerződés feltételeit, és adóst erről megfelelően értesítették, de az intézmény egyelőre nem tett formális jogi lépéseket az adós ellen. A „per előtti státuszba” sorolt kitettségek akkor léphetnek ki ebből a besorolásból, ha a fennálló összegek kifizetésre kerülnek, vagy ha per alatti státuszba sorolódnak át a következő bekezdésben meghatározottak szerint.
322. A kitettség akkor van „per alatti státuszban”, ha az adós ellen formális jogi lépéseket tettek. Ez olyan eseteket foglal magában, amikor valamely bíróság megerősíti, hogy formális bírósági eljárás van folyamatban, vagy az igazságszolgáltatási rendszer értesítést kapott jogi eljárás indításának szándékáról.
323. A „Fedezetlen hitelek és előlegek garancia nélkül” olyan kitettségekre vonatkozik, amelyek sem biztosítékot, sem pénzügyi garanciát nem kaptak fedezetül; a részben fedezett vagy részben garantált kitettség fedezetlen része nem tartozik ide.
324. A 90 %-nál nagyobb halmozott fedezeti rátával rendelkező hiteleket és előlegeket külön kell feltüntetni. E célból a „halmozott fedezeti ráta” a halmozott értékvesztés, illetve a hitelkockázat változásából származó negatív valószínű-változás halmozott összege mint számláló, és a szóban forgó hitel vagy előleg bruttó könyv szerinti értéke mint nevező közötti arány.
325. Az e rész 86. bekezdésének a) pontjában és 87. bekezdésében meghatározottak szerinti ingatlanfedezett hiteleket, valamint az e rész 239ix. bekezdésében meghatározott kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hiteleket az e rész 239x. bekezdésében meghatározottak szerinti hitel/biztosíték arány (hitel-fedezeti arány) szerint kell részletezni.
326. A hitelek és előlegek fedezetül tartott biztosítékokra és kapott pénzügyi garanciákra vonatkozó információkat e rész 239. bekezdésével összhangban kell feltüntetni. Következésképpen a kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák együttes összege nem haladhatja meg a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékét. A biztosítékként felhasznált ingatlant külön kiegészítésként kell feltüntetni.
327. Az előző bekezdéstől eltérve a „Hitelek és előlegek fedezetül kapott biztosítékok – felső korlát nélküli összegek” a kapott biztosíték teljes, felső korlát nélküli értékét tükrözi, a kapcsolódó kitettség könyv szerinti értékén.
32. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK, ÉRTÉKVESZTÉS ÉS LEÍRÁSOK VÁLTOZÁSA AZ UTOLSÓ PÉNZÜGYI ÉV VÉGE ÓTA (24)
- 32.1. **Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek be- és kiáramlásai (24.1.)**
328. A 24.1. tábla bemutatja az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően nemteljesítőként besorolt, és a 18. táblában feltüntetett hitelek és előlegek állománya nyitó és záró egyenlegeinek egyeztetését, kivéve a központi bankokkal szembeni számlakövetelésekként és egyéb látra szóló betétekként, kereskedési célú pénzügyi eszközként, kereskedési céllal tartottként vagy értékesítésre tartottként besorolt hiteleket és előlegeket. A nemteljesítő hitelek és előlegek be- és kiáramlásait a beáramlás vagy kiáramlás típusa szerint kell részletezni.

329. A nemteljesítő kitettségek kategóriájába történő beáramlásokat e rész 239ii–239iii. és 239vi. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni, kivéve az „értékesítésre tartott” kategória beáramlásait, amelyek e tábla hatókörén kívül esnek. A beáramlásokat a beáramlás típusa (forrása) szerint kell részletezni. Ebben az összefüggésben:
- a) a „Felhalmozott kamat miatti beáramlás” azon nemteljesítő hiteleken és előlegeken felhalmozott kamat, amelyek nem szerepelnek a típus (forrás) szerinti részletezés egyetlen más kategóriájában sem; e tekintetben ez a beáramlás az azokon a nemteljesítő hiteleken és előlegeken felhalmozódott kamatra vonatkozik, amelyeket az előző pénzügyi év végén nemteljesítőként soroltak be, és azóta is folyamatosan ilyen besorolásúak; az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően az időszak alatt nemteljesítőként besorolt kitettségeken felhalmozódott kamatot magával a beáramlással együtt kell feltüntetni a megfelelő típus (forrás) kategóriájában;
 - b) az „ebből: korábban a nemteljesítő kategóriából átsorolt, próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettség kategóriából átsorolt” tartalmazza azokat a „próbaidőszakban lévő, a nemteljesítő kategóriából átsorolt teljesítő átstrukturált kitettség”-eket, az e rész 261. bekezdésében meghatározottak szerint, amelyeket az időszak alatt újból nemteljesítőként soroltak be e rész 213–239. vagy 260. bekezdésével összhangban;
 - c) az „Egyéb okok miatti beáramlás” foglalja magában azokat a beáramlásokat, amelyeket nem kapcsolhatók a beáramlások egyetlen más, meghatározott forrásához sem, és kiterjed többek között a nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értékében az időszak alatt folyósított kiegészítő összegek miatt bekövetkezett növekedésre, a késedelmes összegek tőkésítésére, beleértve a tőkésített díjakat és ráfordításokat, valamint az olyan nemteljesítő hitelekhöz és előlegekhez kapcsolódó árfolyamok változására, amelyek az előző pénzügyi év végén nemteljesítőként lettek besorolva, és azóta is folyamatosan ilyen besorolásúak.
330. Az alábbi kitettségeket külön sorokban kell feltüntetni:
- a) az „Egynél többszöri beáramlás” olyan hiteleket és előlegeket tartalmaz, amelyeket az időszak alatt többször soroltak át a nemteljesítő kategóriából a teljesítőbe, vagy fordítva;
 - b) az „Az elmúlt 24 hónapban nyújtott kitettségek beáramlása” olyan hiteleket és előlegeket tartalmaz, amelyeket a vonatkozási időpontot megelőző 24 hónapban nyújtottak, és amelyeket az időszak alatt e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően nemteljesítőként soroltak be. E kitettségek közül az időszak alatt nyújtott kitettségeket külön kiegészítésként kell feltüntetni.
331. A nemteljesítő kitettségek kategóriájának kiáramlásait e rész 239iii–239vi. bekezdésének megfelelően kell feltüntetni, és a kiáramlás típusa (oka) szerint kell részletezni. Ebben az összefüggésben a „Leírások miatti kiáramlás” az időszak alatt végrehajtott azon leírások összegét tükrözi, amelyek egyetlen másik meghatározott kiáramlástípushoz sem kapcsolhatók, és azokat a leírásokat is tartalmazza, amelyek az adatszolgáltató intézmény valamennyi jogának elévülési határidő lejártá, elengedés vagy az időszak alatt bekövetkezett egyéb okok miatti teljes megszűnéséhez kapcsolódnak.
332. Azokban az esetekben, amikor a kitettség részben kivezetésre kerül és a fennmaradó részt a teljesítő kategóriába sorolják át, az átsoroláshoz tartozó kiáramlást és a kivezetéshez tartozó kiáramlást külön kiáramlásokként kell feltüntetni. A biztosíték likvidálása, kitettségek értékesítése, kockázatátruházás és biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlások esetében a kapott nettó kumulált megtérülést kell feltüntetni. Ha a biztosítéklikvidálás, kitettségértékesítés, kockázatátruházás és biztosíték birtokbavétele pillanatában leírásra került sor, ezt az összeget a kapcsolódó kiáramlástípus részeként kell feltüntetni.
333. A „nettó kumulált megtérülés” i. a biztosítéklikvidálás, kitettségértékesítés és kockázatátruházás keretében beszedett pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összege a kapcsolódó költségek nélkül, illetve ii. a biztosíték birtokbavétele miatti kiáramlás keretében kapott biztosíték kezdeti megjelenítéskori értéke az e rész 175i. bekezdésében meghatározottak szerint.
334. Külön kell feltüntetni az azon hitelekhöz és előlegekhez tartozó kiáramlásokat, amelyek az időszak alatt váltak nemteljesítővé, és később már nem teljesítették a nemteljesítőként való besorolás kritériumait.

32.2. Hitelek és előlegek: Értékvesztések változása és a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének változása nemteljesítő kitétségek esetében (24.2.)

335. A 24.2. tábla tartalmazza az olyan hitelekhez és előlegekhez tartozó értékvesztési számláknak és hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összege állományának nyitó és záró egyenlege közötti egyeztetést, amelyek e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően nemteljesítő besorolásúak vagy azok voltak, kivéve a központi bankokkal szembeni számlakövetelésekként és egyéb látra szóló betétekként, vagy értékesítésre tartottként besorolt hiteleket és előlegeket.
336. A „Növekedés az időszak alatt” tartalmazza:
- az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének az állományát a vonatkozási időpontban, amelyek az időszak alatt váltak nemteljesítővé és az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban továbbra is nemteljesítőként besoroltak;
 - az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének az állományát a kivezetés időpontjában, amelyek az időszak alatt váltak nemteljesítővé és kivezetésre kerültek az időszak alatt; valamint
 - az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének a növekedését, amelyeket az előző pénzügyi év végén nemteljesítőként soroltak be és még mindig ilyen besorolásúak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban, vagy kivezetésre kerültek az időszak alatt.
337. A növekedés azon részét, amely a felhalmozott kamattal szemben könyvelt értékvesztésnek és negatív valósérték-változás halmozott összegének tulajdonítható, külön kiegészítésként kell feltüntetni.
338. A „Csökkenés az időszak alatt” tartalmazza:
- az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének az állományát a kivezetés időpontjában, amelyek nemteljesítő státusza megszűnt az időszak alatt, és kikerültek az intézmény portfóliójából az időszak alatt;
 - az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének az állományát a vonatkozási időpontban, amelyek nemteljesítő státusza megszűnt az időszak alatt, és a vonatkozási időpontban továbbra sem nemteljesítő besorolásúak;
 - az időszak alatt „értékesítésre tartottá” átsorolt hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének az állományát a vonatkozási időpontban; valamint
 - az azon hitelekhez és előlegekhez tartozó halmozott értékvesztésnek és hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének a csökkenését, amelyeket az előző pénzügyi év végén nemteljesítőként soroltak be, és még mindig ilyen besorolásúak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.
339. Az alábbi tételeket külön kell feltüntetni:
- az értékvesztés visszairásának és a hitelkockázat-változából származó negatív valósérték-változás visszairásának tulajdonítható csökkenés;
 - az effektív kamatláb számviteli módszerének alkalmazása keretében a diszkontok lebontásának tulajdonítható csökkenés.

32.3. Hitelek és előlegek: Nemteljesítő kitettségek leírása az időszak alatt (24.3.)

340. A 24.3. tábla az e rész 74. bekezdésében meghatározott leírások feltüntetésére szolgál, amennyiben i. azokra az időszak alatt került sor (beáramlások) és ii. azok a időszak alatt az e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően nemteljesítőként besorolt hitelekre és előlegekre vonatkoznak, kivéve a kereskedésre tartottként, kereskedési célú pénzügyi eszközként vagy értékesítésre tartottként besorolt hiteleket és előlegeket. A részleges és a teljes leírásokat egyaránt fel kell tüntetni. Ezen leírások közül külön kell feltüntetni azokat, amelyek egy kitettség vagy annak egy része jogszerű behajtására irányuló jog elvesztésének tulajdoníthatók.

33. BIRTOKBAVÉTELLEL ÉS VÉGREHAJTÁSSAL MEGSZERZETT BIZTOSÍTÉK (25.)

341. A „birtokbavétellel megszerzett biztosíték” tartalmazza azokat az eszközöket, amelyeket az adós biztosítékként felhasznált, és azokat is, amelyeket az adós nem használt fel biztosítékként, hanem a követelés elengedéséért cserébe kaptak, függetlenül attól, hogy önkéntes alapon, vagy jogi eljárás részeként történt.

33.1. Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok: be- és kiáramlások (25.1.)

342. A 25.1. tábla a birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok állományának a pénzügyi év kezdetén fennálló nyitó egyenlege és a záró egyenlege közti egyeztetés bemutatására szolgál. Emellett a tábla információt szolgáltat a kapcsolódó „adósságegyenleg-csökkentésről”, valamint a birtokbavétellel megszerzett biztosíték kezdeti megjelenítéskori értékéről.

343. Az „adósságegyenleg-csökkentés” a birtokbavétellel megszerzett biztosítékért cserébe a mérlegből kivezetett kitettség bruttó könyv szerinti értéke a csere pontos időpontjában, valamint a kapcsolódó értékvesztések és a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változások halmozott összege abban az adott időpontban. Amennyiben a csere időpontjában leírásra került sor, annak összegét szintén figyelembe kell venni az adósságegyenleg-csökkentés részeként. A mérlegből más okok, például pénzeszköz beszedése miatt történő kivezetéseket nem kell feltüntetni.

344. A „Kezdeti megjelenítéskori érték” jelentése azonos az e rész 175i. bekezdésében leírttal.

345. A „beáramlás az időszak alatt” tekintetében:

a) a birtokbavétellel megszerzett biztosíték magában foglalja a következőket: i. az időszak alatt (a pénzügyi év kezdete óta) birtokbavétellel megszerzett új biztosíték, függetlenül attól, hogy a biztosítéket a vonatkozási időpontban továbbra is megjelenítik-e (tartott) az intézmény mérlegében, és ii. a biztosíték értékelésének pozitív változása az időszak alatt különböző okokból (például a valós érték pozitív változása, felértékelődés, értékvesztés visszairása, számviteli politika változása). A beáramlások ezen típusait külön kiegészítésként kell feltüntetni;

b) az „adósságegyenleg-csökkentés” a kivezetett kitettség adósságegyenleg-csökkentését tükrözi az időszak alatt megszerzett biztosítékkal összefüggésben.

346. A „kiáramlás az időszak alatt” tekintetében:

a) a birtokbavétellel megszerzett biztosíték magában foglalja a következőket: i. az időszak alatt pénzeszközért értékesített biztosíték; ii. az időszak alatt pénzügyi instrumentummal való helyettesítés mellett értékesített biztosíték; és iii. a biztosíték értékének negatív változásai az időszak alatt különböző okokból (például a valós érték negatív változása, leértékelődés, értékvesztés, leírás, számviteli politika változása). A kiáramlások ezen típusait külön kell feltüntetni. Amennyiben biztosítéket mind pénzeszközért, mind pénzügyi instrumentumokért cserébe vezetnek ki, a vonatkozó összegeket fel kell osztani, és a két kiáramlástípushoz kell rendelni. A „biztosíték értékesítése pénzügyi instrumentumokkal való helyettesítés mellett” olyan esetekre vonatkozik, amelyekben a biztosítéket értékesítik egy partnernek, és annak e partner általi megszerzését az adatszolgáltató intézmény finanszírozza;

b) az „adósságegyenleg-csökkentés” a kitettség adósságegyenleg-csökkentését tükrözi azon esetekkel összefüggésben, amikor a biztosítéket az időszak alatt pénzeszközért értékesítették vagy pénzügyi instrumentumokkal helyettesítették.

347. A biztosíték pénzeszközért történő értékesítése esetében a „Kiáramlás, amely esetében pénzeszköz beszedésére került sor” egyenlő a „Beszedett pénzeszköz költségek nélkül” és a „Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség” összegével. A „Beszedett pénzeszköz költségek nélkül” a kapott pénzeszközök tranzakciós költségek – például ügynököknek fizetett díjak és jutalékok, átruházással kapcsolatos adók és illetékek – nélküli összege. A „Birtokbavétellel megszerzett biztosíték értékesítéséből származó nyereség/(-) veszteség” a kivezetés napján értékelt biztosíték könyv szerinti értéke és a tranzakciós költségek nélküli kapott pénzeszközök összege közötti különbség. Az e rész 346. bekezdésében leírtak szerinti, biztosíték pénzügyi instrumentumokkal történő helyettesítése esetében a nyújtott finanszírozás könyv szerinti értékét kell feltüntetni.
348. A birtokbavétellel megszerzett biztosítékot a biztosíték intézmény mérlegében való megjelenítése óta eltelt idő szerinti bontásban kell feltüntetni.
349. A megszerzett biztosíték mérlegben való megjelenítés óta eltelt idő szerinti feltüntetése keretében a biztosíték mérlegbeli „idősödését”, vagyis az előre meghatározott időintervallumok közötti mozgását sem beáramlásként, sem kiáramlásként nem kell feltüntetni.

33.2. Birtokbavétellel megszerzett, az „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő biztosítékok – Megszerzett biztosíték típusa szerint (25.2.)

350. A 25.2. tábla tartalmazza az e rész 341. bekezdésében meghatározottak szerinti birtokbavétellel megszerzett biztosíték biztosítéktípus szerinti részletezését. A tábla a vonatkozási időpontban a mérlegben megjelenített biztosítékot tükrözi, függetlenül attól, hogy mely időpontban szerezték meg. Emellett a tábla információval szolgál a kapcsolódó „adósságegyenleg-csökkentésről” és a „kezdeti megjelenítéskori értékről” az e rész 343. és 344. bekezdésében meghatározottak szerint, valamint a birtokbavétellel megszerzett és a vonatkozási időpontban a mérlegben megjelenített biztosítékok számáról. A birtokbavétellel megszerzett biztosítékok számát a biztosíték könyv szerinti értékétől függetlenül kell kiszámítani, és a szám a birtokbavétellel megszerzett biztosítékért cserébe a mérlegből kivezetett minden egyes kitettség esetében lehet egy, vagy több.
351. A biztosítéktípusok az e rész 173. bekezdésében említett biztosítéktípusok, a szóban forgó bekezdés b) i. pontjában szereplők kivételével.
352. Az ingatlanbiztosítékok tekintetében a következő információkat külön sorokban kell feltüntetni:
- a) építés vagy fejlesztés alatt álló ingatlan;
 - b) a kereskedelmi ingatlanok tekintetében a kereskedelmi ingatlannal foglalkozó vállalatokhoz kapcsolódó telek formáját öltő biztosíték, a mezőgazdasági földterület kivételével. Külön információt kell kiegészítésként feltüntetni az építési engedéllyel rendelkező és nem rendelkező telkekről.

33.3. Birtokbavétellel megszerzett, „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítékok (25.3.)

353. A 25.3. táblában a birtokbavétellel megszerzett, „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítékokra vonatkozó információkat kell feltüntetni. Emellett a tábla információt szolgáltat a kapcsolódó „adósságegyenleg-csökkentésről”, valamint a „kezdeti megjelenítéskori értékről” az e rész 343. és 344. bekezdésében meghatározottaknak megfelelően.
354. Információt kell szolgáltatni a biztosíték vonatkozási időpontban fennálló állományáról, függetlenül a biztosíték megszerzésének időpontjától, valamint a vonatkozási időszak kezdete és vége közötti időszak alatt birtokbavétellel megszerzett új, és a vonatkozási időpontban a mérlegben megjelenítve maradó biztosíték miatti beáramlásokról. Az „adósságegyenleg-csökkentés” tekintetében az „Összesen” sor tükrözi a biztosítékhoz kapcsolódó adósságegyenleg-csökkentést a vonatkozási időpontban, a „Birtokbavétellel megszerzett új biztosíték miatti beáramlások” sor pedig az időszak alatt megszerzett biztosítékhoz kapcsolódó adósságegyenleg-csökkentést.

34. ÁTSTRUKTURÁLÁS-KEZELÉS ÉS AZ ÁTSTRUKTURÁLÁS MINŐSÉGE (26.)

355. A 26. tábla részletes információkat tartalmaz az e rész 240–268. bekezdésével összhangban átstrukturáltként besorolt hitelekre és előlegekre vonatkozóan, a központi bankokkal szembeni számlaköveteléseként és egyéb látra szóló betétekként, vagy az értékesítésre tartottként besorolt instrumentumok kivételével. Az e rész 241. bekezdésében meghatározottak szerint egy problémás kölcsönszerződés korábbi feltételeinek módosításához vagy teljes vagy részleges újrafinanszírozásához köthető átstrukturált kitettségeket az átstrukturálási intézkedések konkrétabb típusai szerint kell részletezni.
356. Az „Instrumentumok száma” sorban feltüntetendő értékeket az e rész 320. bekezdésének meghatározása szerint kell megállapítani.
357. Az átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értékét az átstrukturálási intézkedés típusát tükröző kategóriához kell rendelni. Amennyiben valamely kitettségre több átstrukturálási intézkedést alkalmaztak, az átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értékét az átstrukturálási intézkedések legrelevánsabb típusához kell rendelni. Ez utóbbit az alapján kell meghatározni, hogy mely típusú átstrukturálási intézkedés van a legnagyobb hatással az átstrukturált kitettség nettó jelenértékére, vagy bármely más, alkalmazandónak ítélt módszer használatával.
358. Az átstrukturálási intézkedések típusai a következők:
- a) türelmi idő/törlesztési moratórium: a törlesztési kötelezettségek ideiglenes felfüggesztése a tőke vagy a kamat tekintetében, a törlesztést egy későbbi időpontban kell folytatni;
 - b) kamatlábcsökkenés: a (fix vagy változó) kamatláb tartós vagy ideiglenes, méltányos és fenntartható ráta történő csökkentése;
 - c) lejárat/futamidő meghosszabbítása: a kitettség futamidejének meghosszabbítása, amely magában foglalja a részletek összegének csökkentését azáltal, hogy hosszabb időre terül szét a törlesztés;
 - d) átütemezett fizetések: a szerződésben rögzített törlesztésütemezés – a türelmi időtől/törlesztési moratóriumtól, a lejárat/futamidő meghosszabbításától és az adósságelengedéstől eltérő – módosítása a részletek összegének megváltoztatásával vagy anélkül. Ebbe a kategóriába tartozik többek között a fenntartható átütemezett program keretében törlesztendő fennálló tőkegyenleg hátralékának és/vagy felhalmozott kamathátralékának a tőkésítése; a tőketörlesztés részletei összegének egy meghatározott időtartamig tartó csökkentése, függetlenül attól, hogy a kamatokat továbbra is teljes mértékben meg kell fizetni vagy a kamatokat tőkésítik vagy elengedik;
 - e) adósságelengedés: a kitettség adatszolgáltató intézmény általi részleges törlése a kitettség jogszerű behajtására irányuló jog elvesztése miatt;
 - f) hitel/eszköz csere: a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok formájában fennálló kitettségek részleges helyettesítése eszközökkel vagy saját tőkével;
 - g) egyéb átstrukturálási intézkedések, többek között a problémás kölcsönszerződés teljes vagy részleges újrafinanszírozása.
359. Amennyiben az átstrukturálási intézkedés hatással van a kitettség bruttó könyv szerinti értékére, a vonatkozási időpontban fennálló – vagyis az átstrukturálási intézkedés alkalmazása utáni – bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetni. Újrafinanszírozás esetén az átstrukturálásnak minősülő új szerződés bruttó könyv szerinti értékét (újrafinanszírozó kölcsön), valamint a régi, visszafizetett szerződés még fennálló bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetni.

360. Az alábbi tételeket külön sorokban kell feltüntetni:

a) több időpontban átstrukturált instrumentumok, ahol:

i. a „kétszer” és „kettőnél többször” átstrukturált hitelek és előlegek az e rész 240–268. bekezdésével összhangban az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban átstrukturáltként besorolt olyan kitettségek, amelyekre kettő, illetve kettőnél több különböző időpontban alkalmaztak átstrukturálási intézkedéseket. Ide tartoznak többek között azok az eredetileg átstrukturált kitettségek, amelyek kiléptek az átstrukturált státuszából (gyógyult átstrukturált kitettségek), de ezt követően újabb átstrukturálási intézkedés tárgyát képezték;

ii. a „Hitelek és előlegek, amelyek már meglévő átstrukturálási intézkedések mellett részesültek átstrukturálási intézkedésben” olyan, próbaidőszakban lévő átstrukturált kitettségek, amelyekre egy korábbi időpontban nyújtott átstrukturálási intézkedések mellett alkalmaztak átstrukturálási intézkedéseket, anélkül, hogy közben a kitettség gyógyulttá vált volna;

b) a nemteljesítő besorolásból való kilépés feltételeit nem teljesítő, nemteljesítő átstrukturált kitettségek. Ide tartoznak azok a nemteljesítő átstrukturált kitettségek, amelyek az e rész 231. bekezdésének b) pontjában meghatározott 1 éves próbaidőszak végén az e rész 232. bekezdésében leírtak szerint nem teljesítették a nemteljesítőként való besorolás megszüntetésének feltételeit.

361. Külön oszlopban kell feltüntetni azokat a kitettségeket, amelyekre az utolsó pénzügyi év vége óta alkalmaztak átstrukturálási intézkedéseket.

35. HITELEK ÉS ELŐLEGEK: ÁTLAGOS IDŐTARTAM ÉS MEGTÉRÜLÉSI IDŐSZAKOK (47.)

362. A 47. táblában megadott információk a hitelekre és előlegekre vonatkoznak, a központi bankokkal szembeni számlakövetelések és egyéb látra szóló betétek, a kereskedési céllal tartott, a kereskedési célú pénzügyi eszközök vagy az értékesítésre tartott besorolású hitelek és előlegek kivételével.

363. Az „esedékesség napjától eltelt súlyozott átlagos időtartam (években)” e rész 213–239. vagy 260. bekezdésének megfelelően a vonatkozási időpontban nemteljesítőként besorolt kitettségek késedelmes napjai számának súlyozott átlagaként számítandó ki. A nem késedelmes nemteljesítő kitettségeket e számítás során nulla késedelmes nappal kell figyelembe venni. A kitettségeket a vonatkozási időpontban értékelt bruttó könyv szerinti érték alapján kell súlyozni. Az esedékesség napja óta eltelt súlyozott átlagos időtartamot években kell kifejezni (tizedesjeggyel).

364. A nemteljesítő hitelekkel és előlegekkel kapcsolatos, az időszak alatt lezárult peres eljárások eredményeiről a következő információkat kell megadni:

a) nettó kumulált megtérülés: ide tartoznak a bíróság előtt lefolytatott eljárásokból származó megtérülések. Az önkéntes megállapodásokból származó megtérülések nem tüntethetők fel;

b) bruttó könyv szerinti érték csökkenése: ez a tétel tartalmazza a peres eljárás lezárása következtében kivetett nemteljesítő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értékét. Ide tartoznak a kapcsolódó leírások;

c) az időszak alatt lezárult peres eljárások átlagos időtartama: az instrumentum e rész 322. bekezdése szerinti „per alatti státuszban” lévőként való besorolásának napja és a jogi eljárás lezárásának napja között eltelt idő átlagaként számítandó ki; években kell kifejezni (tizedesjegyekkel).

3. RÉSZ

A KITETTSÉGI OSZTÁLYOK ÉS ÜGYFÉLSZektorok MEGFELELTETÉSE

1. A 2. és a 3. táblázat a tőkekövetelmények CRR szerinti kiszámításához használandó kitettségi osztályokat felelteti meg a FINREP-táblákban használt ügyfélszektoroknak.

2. táblázat

Sztenderd módszer

SA kitettségi osztályok (CRR 112. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
a) Központi kormányzatok vagy központi bankok	(1) Központi bankok (2) Államháztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
b) Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	(2) Államháztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
c) Közszektorbeli intézmények	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
d) Multilaterális fejlesztési bankok	(3) Hitelintézetek	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
e) Nemzetközi szervezetek	(2) Államháztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
f) Intézmények (vagyis hitelintézetek és befektetési vállalkozások)	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
g) Vállalkozások	(2) Államháztartások (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
h) Lakosság	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz

SA kitettségi osztályok (CRR 112. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
i) Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
j) Nemteljesítő	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
ja) Kiemelkedően magas kockázatú tételek	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
k) Fedezett kötvények	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
l) Értékpapírosítási pozíciók	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket az értékpapírosítás mögöttes kockázata alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz. Amikor az értékpapírosítási pozíciók továbbra is szerepelnek a mérlegben, a FINREP-ben az ügyfélszektorok az ezen pozíciók közvetlen partnereinek szektorát jelentik.
m) Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	(3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz.
n) Kollektív befektetési formák	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A KBF-be történő befektetéseket tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumként kell a FINREP-ben feltüntetni, függetlenül attól, hogy a CRR lehetővé teszi-e a vizsgálati módszert („look-through”).
o) Saját tőke	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként el kell különíteni a pénzügyi eszközök különböző kategóriáiban.
p) Egyéb tételek	A mérleg különböző tételei	A FINREP-ben az egyéb tételek különböző eszközkategóriákban szerepelhetnek.

3. táblázat

Belső minősítésen alapuló módszer

IRBA Kitettségi osztályok (CRR 147. cikke)	FINREP ügyfélszektorok	Megjegyzések
a) Központi kormányzatok és központi bankok	(1) Központi bankok (2) Államháztartások (3) Hitelintézetek	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
b) Intézmények (vagyis hitelintézetek és befektetési vállalkozások, valamint bizonyos államháztartások és multilaterális bankok)	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
c) Vállalkozások	(2) Államháztartások (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
d) Lakosság	(4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket a közvetlen partner jellege alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz
e) Saját tőke	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	A FINREP-ben a részvényeket instrumentumként el kell különíteni a pénzügyi eszközök különböző kategóriáiban.
f) Értékpapírosítási pozíciók	(2) Államháztartások (3) Hitelintézetek (4) Egyéb pénzügyi vállalatok (5) Nem pénzügyi vállalatok (6) Háztartások	Ezeket a kitettségeket az értékpapírosítási pozíció mögöttes kockázata alapján kell hozzárendelni a FINREP ügyfélszektorokhoz. Amikor az értékpapírosítási pozíciók továbbra is szerepelnek a mérlegben, a FINREP-ben az ügyfélszektorok az ezen pozíciók közvetlen partnereinek szektorát jelentik.
g) Egyéb nem hiteljellegű kötelezettségek	A mérleg különböző tételei	A FINREP-ben az egyéb tételek különböző eszközkategóriákban szerepelhetnek.

VI. MELLÉKLET

AZ INGATLANNAL FEDEZETT HITELEZÉSBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

Ingatlannal fedezett kitettségek és ezekből származó veszteségek			
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla / táblacsoport neve	Rövid név
		INGATLANNAL FEDEZETT KITETTSÉGEK ÉS EZEKBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEK	LE
15	C 15.00	Ingatlannal fedezett hitelezésből fakadó kitettségek és veszteségek	CR IP LOSSES

C 15.00 – INGATLANNAL FEDEZETT HITELEZÉSBŐL FAKADÓ KITETTSÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (CR IP LOSSES)

Ország:

Sor	oszlop	Veszteségek				Kitettségek
		A referenciaarányokig történő hitelezésből származó veszteségek összege	A teljes veszteség összege		Kitettségek összege	
			ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan	ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan		
		0010	0020	0030	0040	050
	Fedezet:					
0010	Lakóingatlan					
0020	Kereskedelmi ingatlan					

VII. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ AZ INGATLANNAL FEDEZETT HITELEZÉSBŐL SZÁRMAZÓ VESZTESÉGEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

1. Ez a melléklet a rendelet VI. mellékletében szereplő táblákkal kapcsolatos útmutatót tartalmaz.
 2. A rendelet II. mellékletének I. részében szereplő általános útmutató szintén alkalmazandó.
1. Az adatszolgáltatás hatálya
 3. Azon intézményeknek, amelyek a CRR harmadik része II. címének alkalmazásában ingatlant használnak, a CRR 430a. cikke (1) bekezdésének megfelelően kell adatot szolgáltatniuk.
 4. A tábla minden olyan nemzeti piacot lefed, ahol az intézmény/intézménycsoport kitétséggel rendelkezik (lásd a CRR 430a. cikkének (1) bekezdését). A 430a. cikk (2) bekezdése harmadik mondatának megfelelően az Unión belüli minden egyes ingatlanpiac vonatkozásában külön kell adatot szolgáltatni.
 2. Fogalommeghatározások
 5. „Veszteség”: a CRR 5. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerinti veszteség, beleértve a lízingelt ingatlanból származó veszteségeket is. Az egyéb forrásokból (pl. bankgaranciákból, életbiztosításból stb.) származó megtérülések nem jeleníthetők meg veszteséget csökkentő tényezőként az ingatlanból származó veszteség számításánál. Valamely pozíció vesztesége nem számolható el egy sikeresen megtérült másik pozíció nyereségével szemben.
 6. A lakó- és kereskedelmi ingatlanokkal biztosított kitétségek esetén a gazdasági veszteség kiszámításánál az adatszolgáltatás napján fennálló kitétségértékből kell kiindulni, és annak legalább a következőket kell tartalmaznia: i. a biztosíték érvényesítéséből származó bevételek; ii. a közvetlen költségek (beleértve a kamatfizetéseket és a biztosíték érvényesítéséhez kapcsolódó behajtás költségeit); és iii. a közvetett költségek (beleértve a kintlévőségkezelési egység működési költségeit). Minden elemet diszkontálni kell az adatszolgáltatás vonatkozási napjára.
 7. A kitétségértéket a CRR harmadik részének II. címében rögzített szabályok szerint kell meghatározni (a sztenderd módszer szerint működő intézmények esetében lásd a 2. fejezetet, míg az IRB-módszer szerint működő intézmények esetében a 3. fejezetet).
 8. Az ingatlanértéket a CRR harmadik részének II. címében rögzített szabályoknak megfelelően kell meghatározni.
 9. Devizahatás: az összegeket az adatszolgáltatás időpontjában érvényes árfolyammal kell átváltani az adatszolgáltatás pénznemére. Továbbá, a gazdasági veszteségekre vonatkozó becsléseknek figyelembe kell venniük a devizahatást, ha a kitétség vagy a biztosíték más pénznemben denominált.
 3. Földrajzi megoszlás
 10. Az intézményeknek a következő táblákat kell kitölteniük:
 - a) egy összesítő tábla
 - b) külön tábla az Unión belüli minden olyan nemzeti piac vonatkozásában, ahol az intézmény kitétséggel rendelkezik, továbbá
 - c) egy, az Unión kívüli minden olyan nemzeti piac adatát összesítő tábla, ahol az intézmény kitétséggel rendelkezik.

4. Kitettségekre és veszteségekre vonatkozó adatszolgáltatás

11. Kitettségek: a C 15.00 táblában a CRR harmadik részének II. címében előírt követelmények hatálya alá tartozó valamennyi kitettséget és az olyan eseteket kell szerepeltetni, ahol a biztosíték a kockázattal súlyozott kitettséérték csökkentését szolgálja. Ez azt is jelenti, hogy nem kell megadni az érintett kitettségeket és veszteségeket abban az esetben, ha az ingatlan kockázatmérséklő hatását kizárólag belső célokra (pl. a 2. pillér keretében) vagy nagy kitettségekre (lásd a CRR negyedik részét) használják.
12. Veszteségek: a veszteségeket az adatszolgáltatási időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie. A veszteségeket a céltartalékok számviteli szabályok szerinti lekönnyvételekor kell jelenteni. Fel kell tüntetni a becsült veszteségeket is. Az ingatlanl fedezett kitettségekből származó veszteségeket minden egyes hitelre vonatkozóan kell kiszámítani és adatszolgáltatási célból összesíteni kell.
13. Vonatkozási időpont: a nemteljesítéskori kitettséértéket kell használni.
- a) Az ingatlanl fedezett hitelek adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkezett valamennyi nemteljesítésének veszteségét jelenteni kell függetlenül attól, hogy a behajtás lezárult-e. A december 31-én jelentett veszteségadatoknak a teljes naptári évre kell vonatkozniuk. Mivel jelentős lehet a nemteljesítés és a veszteség (még le nem zárt behajtást is tartalmazó) megjelenítése közötti időbeli eltérés, a veszteség becslését kell megadni olyan esetekben, amikor a behajtás az adatszolgáltatási időszak alatt nem zárult le.
- b) Az adatszolgáltatási időszak alatt bekövetkező minden nemteljesítésre három forgatókönyv létezik: i. a nemteljesítő hitel átstrukturálható úgy, hogy azt ne nemteljesítőként kezeljük (veszteség nem jelentkezett); ii. minden biztosíték érvényesítése megtörtént (lezárult behajtás, a tényleges veszteség ismert); vagy iii. le nem zárt behajtás (veszteségbecslést kell használni). A veszteségre vonatkozó adatszolgáltatás csak a ii. forgatókönyv – biztosíték érvényesítése (bekövetkezett veszteség) és a iii. forgatókönyv – le nem zárt behajtás (veszteségbecslés) veszteségeit tartalmazza.
- c) Mivel csak az adatszolgáltatási időszak alatt nemteljesítővé váló kitettségekből származó veszteségeket kell jelenteni, az előző adatszolgáltatási időszakok alatt nemteljesítővé vált kitettségeken keletkező veszteségek változásait az adatszolgáltatás adatai nem tükrözik, tehát a biztosíték érvényesítéséből egy későbbi adatszolgáltatási időszak alatt származó bevételeket vagy a korábban becsülnél alacsonyabb realizált költségeket nem kell jelenteni.
14. Az ingatlan értékelésének szerepe: a kitettségek ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett részének feltüntetéséhez a kitettség nemteljesítésének napját mint vonatkozási időpontot megelőző legfrissebb ingatlanértékelést kell figyelembe venni. A nemteljesítés után az ingatlan újraértékelhető. Ez az új érték azonban nem lehet releváns a kitettség azon részének meghatározása szempontjából, amely eredetileg teljes mértékben (és teljeskörűen) zálogjoggal volt fedezve. Az ingatlan új értékét azonban a gazdasági veszteség jelentésekor figyelembe kell venni (a csökkent ingatlanérték a gazdasági költségek részét képezi). Másképp fogalmazva: a nemteljesítés időpontja előtti legutolsó ingatlanértékelést kell használni annak meghatározására, hogy a veszteség mely részét kell a 0010-es (teljes mértékben és teljeskörűen fedezett kitettséértékek meghatározása) oszlopban szerepeltetni, a jelentendő összeghez tartozó újraértékelt ingatlanértéket (a biztosíték esetleges behajtásából származó bevétel becslése) pedig a 0010-es és 0030-as oszlopban kell feltüntetni.
15. A követelések átruházásának kezelése az adatszolgáltatási időszak alatt: a veszteségeket az adatszolgáltatási időszak végén kitettséggel rendelkező intézménynek kell jelentenie, de csak akkor, ha az adott kitettség vonatkozásában nemteljesítést tártak fel.

5. A tábla egyes részeire vonatkozó útmutató

Oszlopok	
0010	<p>A referenciaarányokig történő hitelezésből származó veszteségek összege</p> <p>A CRR 430a. cikke (1) bekezdésének a), illetve d) pontja.</p> <p>Piaci érték és jelzálog-hitelbiztosítéki érték a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 74. és 76. pontja szerint.</p> <p>Ez az oszlop a lakóingatlanl vagy kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelezésből származó összes veszteséget összesíti a CRR 124. cikkének (1) bekezdése értelmében a kitettség teljes mértékben és teljeskörűen fedezettként kezelt részéig.</p>

Oszlopok	
0020	<p>ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan</p> <p>Itt azon veszteségeket kell jelenteni, amelyeknél a biztosíték értékét jelzálog-hitelbiztosítéki értéként számították.</p>
0030	<p>A teljes veszteség összege</p> <p>A CRR 430a. cikke (1) bekezdésének b), illetve e) pontja; piaci érték és jelzálog-hitelbiztosítéki érték a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 74. és 76. pontja szerint.</p> <p>Ez az oszlop a lakóingatlannal vagy kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelezésből származó összes veszteséget összesíti a CRR 124. cikkének (1) bekezdése értelmében a kitettség teljes mértékben fedezett-ként kezelt részéig.</p>
0040	<p>ebből: jelzálog-hitelbiztosítéki értéken értékelt ingatlan</p> <p>Az intézményeknek azokat a veszteségeket kell feltüntetniük, amelyeknél a biztosíték értékét jelzálog-hitelbiztosítéki értéként számították.</p>
0050	<p>Kitettségek összege</p> <p>A CRR 430a. cikke (1) bekezdésének c) és f) pontja.</p> <p>Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő összeg a kitettségértéknek csak a teljes mértékben fedezett-ként kezelt része, vagyis a fedezetlenként kezelt rész a veszteség jelentése szempontjából nem releváns.</p> <p>Nemteljesítés esetén kitettségértékként a nemteljesítést közvetlenül megelőző kitettségértéket kell megadni.</p>
Sorok	
0010	<p>Lakóingatlan</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdése 75. pontjának fogalommeghatározása szerinti lakóingatlan.</p>
0020	<p>Kereskedelmi ingatlan</p>

C 28.00 – A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitétségek (LE 2)

PARTNER			EREDETI KITÉTSÉGEK							
Kód	Csoport vagy egyedi ügyfél	Olyan ügyletek, amelyek esetében kitétség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben	Teljes eredeti kitétség	Ebből: nemteljesítő kitétségek	Közvetlen kitétségek					
					Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Származtatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek		
								Hitelnyújtási kötelezettségvállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb elkötelezettségek
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

EREDETI KITÉTSÉGEK							(-) Értékelési kiigazítások és céltartalékok	(-) A CET1 tőkéből vagy az AT1 tőkéből levont kitétségek	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-méréséklés előtti kitétségérték		
Közvetett kitétségek						Olyan ügyletekből adódó további kitétségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitétség áll fenn			Összesen	Ebből: Nem kereskedési könyv	A T1 tőke %-ában
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Származtatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek								
			Hitelnyújtási kötelezettségvállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb elkötelezettségek						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

FIGYELEMBE VEHETŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK								(-) Mentésített kitétségek összege	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-méréséklés utáni kitétségérték		
(-) A figyelemben vehető hitelkockázat-méréséklési technikák helyettesítési hatása						(-) A helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	(-) Ingatlan		Összesen	Ebből: Nem kereskedési könyv	A T1 tőke %-ában
(-) Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	(-) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	(-) Származtatott ügyletek	(-) Mérlegen kívüli tételek								
			(-) Hitelnyújtási kötelezettségvállalások	(-) Pénzügyi garanciák	(-) Egyéb elkötelezettségek						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 – Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségekre vonatkozó részletes adatok (LE 3)

PARTNER			EREDETI KITETTSÉGEK							
Kód	Csoportkód	Olyan ügyletek, amelyek esetében kitettség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben	Teljes eredeti kitettség	Ebből: nemteljesítő kitettségek	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Származtatott ügyletek	Közvetlen kitettségek		
								Mérlegen kívüli tételek		
								Hitelnyújtási kötelezettségvállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb elkötelezettségek
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120

EREDETI KITETTSÉGEK							(-) Értékelési kiigazítások és céltartalékok	(-) A CET1 tőkéből vagy az AT1 tőkéből levont kitettségek	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-méréséklés előtti kitettségérték		
Közvetett kitettségek						Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn			Összesen	Ebből: Nem kereskedési könyv	A T1 tőke %-ában
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	Származtatott ügyletek	Mérlegen kívüli tételek								
130	140	150	Hitelnyújtási kötelezettségvállalások	Pénzügyi garanciák	Egyéb elkötelezettségek	190	200	210	220	230	240

FIGYELEMBE VEHETŐ HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK								(-) Mentésített kitettségek összege	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-méréséklés utáni kitettségérték			
(-) A figyelemben vehető hitelkockázat-méréséklési technikák helyettesítési hatása							(-) A helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet		(-) Ingatlan	Összesen	Ebből: Nem kereskedési könyv	A T1 tőke %-ában
(-) Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	(-) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	(-) Származtatott ügyletek	(-) Mérlegen kívüli tételek									
250	260	270	(-) Hitelnyújtási kötelezettségvállalások	(-) Pénzügyi garanciák	(-) Egyéb elkötelezettségek	310	320	330	340	350	360	

IX. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A NAGYKOCKÁZAT-VÁLLALÁSRA ÉS A KONCENTRÁCIÓS KOCKÁZATRA VONATKOZÓ
ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

Tartalomjegyzék

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	1393
1. Felépítés és szabályok	1393
2. Rövidítések	1394
II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	1394
1. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás alkalmazási köre és szintje	1394
2. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó tábla felépítése	1395
3. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás során alkalmazandó fogalom meghatározások és általános útmutatások	1395
4. C 26.00 – A „LE Limits” jelzésű tábla	1396
4.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások	1396
5. C 27.00 – A partner azonosítása („LE1” jelzésű tábla	1397
5.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások	1397
6. C 28.00 – A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitétségek („LE2” jelzésű tábla)	1398
6.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások	1398
7. C 29.00 – Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitétségekre vonatkozó részletes adatok („LE3” jelzésű tábla)	1404
7.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások	1404

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Felépítés és szabályok

1. A nagykockázat-vállalásra („LE”) vonatkozó adatszolgáltatási rendszer négy táblából áll, amelyek a következő információkat tartalmazzák:
 - a) nagykockázat-vállalásokra vonatkozó limitek;
 - b) a partner azonosítása („LE1” jelzésű tábla);
 - c) a kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitétségek („LE2” jelzésű tábla);
 - d) egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitétségek részletei („LE3” jelzésű tábla);
2. Az útmutató jogszabályi hivatkozásokat, valamint az egyes táblákban feltüntetendő adatokra vonatkozó részletes információkat tartalmaz.

3. A táblák oszlopaire, soraira és celláira való hivatkozáskor az útmutató és a validálási szabályok a következő pontokban meghatározott jelölési szabályokat követik.
4. Az útmutatóban és a validálási szabályokban a következő szabály használatos: {Tábla;Sor;Oszlop}. Csillag jelöli, hogy a validálás minden megadott sorra megtörtént.
5. Olyan táblán belüli validálás esetén, amelynél az adott táblából csak adatpontokat használunk, a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor;Oszlop}.
6. Az ABS(Érték): előjel nélküli abszolút érték. A kitettségeket növelő összegeket pozitív számként kell feltüntetni. Ugyanakkor a kitettségeket csökkentő bármely összeg előjele negatív. Ha egy tétel megnevezése előtt mínuszjel (-) található, akkor az adott tételről nem szolgáltatható pozitív adat.

2. Rövidítések

7. E melléklet alkalmazásában az 575/2013/EU rendeletre „CRR”-ként történik hivatkozás.

II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás alkalmazási köre és szintje

1. Az ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni nagykockázat-vállalásra vonatkozóan az 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) 394. cikkének (1) bekezdése szerint egyedi alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében az intézményeknek az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk.
2. Az ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni nagykockázat-vállalásra vonatkozóan a CRR 394. cikkének (1) bekezdése szerint összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében a tagállami anyaintézményeknek az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk.
3. A CRR 392. cikkével összhangban meghatározott nagykockázat-vállalásokat kivétel nélkül be kell jelenteni, ideértve azokat a nagykockázat-vállalásokat is, amelyeket nem kell figyelembe venni a CRR 395. cikkében meghatározott nagykockázat-vállalásokra vonatkozó limitek betartásához.
4. Az ügyfelekkel vagy egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni 20 legnagyobb kitettségre vonatkozóan a CRR 394. cikke (1) bekezdésének második albekezdése szerint összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében a CRR harmadik része II. címe 3. fejezetének hatálya alá tartozó tagállami anyaintézményeknek az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk. Az említett húsz legnagyobb kitettség meghatározásához használandó összeg az „LE2” jelzésű tábla 320-as oszlopában („Mentesített kitettségek összege”) feltüntetett összeg és az ugyanezen tábla 210-es oszlopában feltüntetett („Összesen”) összeg különbségként adódó kitettségmenték.
5. A tíz legnagyobb, intézményekkel szemben fennálló kitettségre, valamint a tíz legnagyobb, szabályozott kereten kívüli banki tevékenységet végző, árnyékbanki szervezetekkel szemben fennálló kitettségre vonatkozóan a CRR 394. cikke (2) bekezdésének a)-d) pontja szerint, összevont alapon teljesítendő adatszolgáltatás érdekében a tagállami anyavállalatoknak az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk. Az említett 20 legnagyobb kitettség meghatározásához használandó összeg az „LE2” jelzésű tábla 210-es oszlopában („Összesen”) kiszámított kitettségmenték.
6. A tagállami anyaintézményeknek az „LE1”, „LE2” és „LE3” jelzésű táblát kell használniuk a CRR 394. cikke (1) bekezdésének utolsó mondata szerint összevont alapon teljesítendő, olyan kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatáshoz, amelyek értéke eléri vagy meghaladja a 300 millió EUR-t, de nem éri el az intézmény Tier 1 tőkéjének 10 %-át. Az említett kitettségek meghatározásához használandó összeg az „LE2” jelzésű tábla 210-es oszlopában („Összesen”) kiszámított kitettségmenték.
7. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szembeni, valamint egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához nem tartozó egyedi ügyfelekkel szembeni nagykockázat-vállalásra, illetve legnagyobb kitettségekre, valamint az olyan kitettségekre vonatkozó adatokat, amelyek értéke eléri vagy meghaladja a 300 millió EUR-t, de nem éri el az intézmény Tier 1 tőkéjének 10 %-át, az „LE2” jelzésű táblában kell megadni (amelyen az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportját egyetlen kitettségmentéként kell feltüntetni).
8. Az intézményeknek az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségre vonatkozó – az „LE2” jelzésű táblában megadott – adatokat az „LE3” jelzésű táblában kell feltüntetniük. Az egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségről az „LE2” jelzésű táblában teljesített adatszolgáltatást nem kell megismételni az „LE3” jelzésű táblában.

2. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó tábla felépítése

9. Az „LE1” jelzésű tábla oszlopaiban az intézmény nagykockázat-vállalásában érintett egyedi ügyfél nevét vagy az érintett, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nevét kell feltüntetni.
10. Az „LE2” és „LE3” jelzésű tábla oszlopaiban az alábbi információcsoportokat kell feltüntetni:
 - a) a mentességek alkalmazása előtti, valamint a hitelkockázat-mérséklés figyelembevétel nélküli kitettséérték, ideértve az ügyletekből fakadó közvetlen és közvetett kitettséget, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitettségeket is, amelyeknél felmerül az alapul szolgáló eszközökkel szembeni kitettség;
 - b) a mentességek és a hitelkockázat-mérséklési technikák hatása;
 - c) a mentességek alkalmazását, valamint a CRR 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazásában számított, a hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevételét követően adódó kitettséérték.

3. A nagykockázat-vállalásra vonatkozó adatszolgáltatás során alkalmazandó fogalommeghatározások és általános útmutatások

11. A „kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (ügycsoport)” meghatározása a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontjában található.
12. Az „intézmény” meghatározását a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 3. pontja tartalmazza.
13. A „polgári jog hatálya alá tartozó egyesületekkel” szembeni kitettségekről adatot kell szolgáltatni. Az intézményeknek továbbá mindegyik partner eladósodottságánál fel kell tüntetniük a polgári jog hatálya alá tartozó egyesületek hitelösszegét. A kvótákkal rendelkező, polgári jog hatálya alá tartozó egyesületekkel szembeni kitettségeket a kvótáik függvényében kell a partnerek között elosztani, illetve azok függvényében kell a partnerekhez rendelni. A polgári jog hatálya alá tartozó egyesületek által alkalmazott bizonyos konstrukciókról (pl. közös számlák, örökösársak közösségei, „stróman”-hitelek) hasonlóképpen kell adatot szolgáltatni.
14. A CRR 389. cikke értelmében az eszközöket és a mérlegen kívüli tételeket kockázati súlyok, illetve ügyletkockázati súlyok nélkül kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy a hitel-egyenértékesítési tényező nem alkalmazandó a mérlegen kívüli tételekre.
15. A „kitettségek” meghatározása a CRR 389. cikkében található.
 - a) „kitettségek” – a kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben feltüntetett eszközök vagy mérlegen kívüli tételek, ideértve a CRR 400. cikkében meghatározott tételeket is, de kivéve a CRR 390. cikke (6) bekezdése a)–d) pontjának hatálya alá tartozó tételeket;
 - b) a „közvetett kitettségek” – a CRR 403. cikkének megfelelően – a garantórhöz vagy a biztosíték kibocsátójához, nem pedig a közvetlen hitelfelvevőhöz rendelt kitettségeket jelentik. *Az itt szereplő fogalommeghatározások semmilyen tekintetben sem különbözhetnek az alaprendeletben megadott fogalommeghatározásoktól.*
16. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaival szembeni kitettségeket a CRR 390. cikke (1) bekezdésének megfelelően kell kiszámítani.
17. A „nettósítási megállapodások” figyelembevételét lehetővé kell tenni a nagykockázat-vállalások – CRR 390. cikke (3), (4) és (5) bekezdésében meghatározott – kitettséértékének kiszámításánál. A CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek és egy ügyféllel közvetlenül kötött hitelderivátív-ügyletek kitettséértékét a CRR harmadik része II. címének 6. fejezetével összhangban kell meghatározni, figyelembe véve a megújítás és más nettósítási megállapodások hatásait e módszerek alkalmazása céljából, a CRR harmadik része II. címe 6. fejezetének 3–5. szakaszával összhangban. A repoügyletek, az értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, a hosszú teljesítési idejű ügyletek és az értékpapírügyletbe kapcsolódó hitelek kitettséértékét a CRR harmadik része II. címének 4. fejezetével összhangban vagy 6. fejezetével összhangban lehet meghatározni. A CRR 296. cikkének megfelelően az adatot szolgáltató intézmény partnerével létrejött, eltérő termékek közötti szerződéses nettósításról szóló megállapodásból származó egyetlen jogi kötelezettség kitettséértékét a nagykockázat-vállalásra vonatkozó táblákban „egyéb elkötelezettségek”-ként kell feltüntetni.
18. A „kitettség értékét” a CRR 390. cikke szerint kell kiszámítani.
19. A mentességek és a figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák (CRM) teljeskörű vagy részleges alkalmazásának a CRR 395. cikkének (1) bekezdésében foglalt kitettségek kiszámítására kifejtett hatását a CRR 399–403. cikke határozza meg.

20. Az intézményeknek a fordított repomegállapodásokról a CRR 402. cikkének (3) bekezdésével összhangban kell adatot szolgáltatniuk. A CRR 402. cikkének (3) bekezdésében foglalt kritériumok teljesülése esetén az intézménynek az egyes harmadik felekkel szemben fennálló nagykockázat-vállalások tekintetében annak a követelésnek az összegét kell feltüntetnie, amellyel az üzleti partner az adott harmadik féllel szemben rendelkezik, nem pedig a partnerrel szembeni megfelelő kitettség értékét.

4. C 26.00 – A „LE Limits” jelzésű tábla

4.1. A tábla egyes soraira vonatkozó előírások

Sorok	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<p>Nem intézményi partnerek</p> <p>A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontja, 458. cikkének (10) bekezdése, valamint 459. cikkének b) pontja.</p> <p>Az intézményektől eltérő partnerekre alkalmazandó limit összegét kell feltüntetni. Ez az összeg az I. melléklet C01.00 táblájának 015-ös sorában megadott Tier 1 tőke 25 %-a, kivéve, ha a CRR 458. cikke szerinti nemzeti intézkedések vagy a CRR 462. cikkének megfelelően elfogadott, a CRR 459. cikkének b) pontjában említett követelményekre vonatkozó felhatalmazáson alapuló jogi aktusok alkalmazása miatt ennél kisebb százalékos arány alkalmazandó.</p>
020	<p>Intézmények</p> <p>A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, 458. cikke (2) bekezdése d) pontjának ii. alpontja, 458. cikkének (10) bekezdése, valamint 459. cikkének b) pontja.</p> <p>Az intézményeknek az intézménynek minősülő partnerekre alkalmazandó limit összegét kell feltüntetniük. A CRR 395. cikkének (1) bekezdése szerint ez az összeg a következő:</p> <ul style="list-style-type: none"> — amennyiben a T1 tőke 25 %-a meghaladja a 150 millió EUR-t (vagy az illetékes hatóság által a CRR 395. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban a 150 millió EUR-s értékhatár alatt megállapított limitet), a T1 tőke 25 %-át kell feltüntetni; — amennyiben a 150 millió EUR (vagy az illetékes hatóság által a CRR 395. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésével összhangban megállapított alacsonyabb limit) meghaladja az intézmény T1 tőkéjének 25 %-át, 150 millió EUR-t (vagy az illetékes hatóság által megállapított alacsonyabb limitet) kell feltüntetni. Amennyiben az intézmény a CRR 395. cikke (1) bekezdésének második albekezdésével összhangban a Tier 1 tőkéje vonatkozásában alacsonyabb limitet állapított meg, ezt a limitet kell feltüntetni. <p>Ezek a limitek szigorúbbak lehetnek abban az esetben, ha a CRR 395. cikkének (6) bekezdése vagy 458. cikke szerinti nemzeti intézkedések alkalmazására, illetve a CRR 462. cikkének megfelelően elfogadott, a CRR 459. cikkének b) pontjában említett követelményekre vonatkozó felhatalmazáson alapuló jogi aktusok alkalmazására kerül sor.</p>
030	<p>Intézmények: a limit a Tier 1 tőke %-ában</p> <p>A CRR 395. cikkének (1) bekezdése, valamint 459. cikkének a) pontja.</p> <p>A feltüntetendő összeg a Tier 1 tőke százalékos arányaként kifejezett (a 020-as sorban szereplő) abszolút értékű limit.</p>
040	<p>Globálisan rendszerszinten jelentős intézmények</p> <p>A CRR 395. cikkének (1) bekezdése.</p> <p>Az olyan partnerre alkalmazandó limit összegét kell feltüntetni, amely globálisan rendszerszinten jelentős vagy Unión kívüli globálisan rendszerszinten jelentős intézményként vagy csoportként azonosított. A CRR 395. cikkének (1) bekezdése szerint ez a limit a következő:</p> <ul style="list-style-type: none"> — globálisan rendszerszinten jelentős intézmény nem vállalhat globálisan rendszerszinten jelentős vagy Unión kívüli globálisan rendszerszinten jelentős intézményként vagy csoportként azonosított intézménnyel szemben olyan kitettséget, amelynek értéke a hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevétele után meghaladja az alapvető tőkéjének (T1 tőkéjének) 15 %-át.

5. C 27.00 – A partner azonosítása („LEI” jelzésű tábla)

5.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010-070	<p>A partner azonosítása:</p> <p>Az intézményeknek minden olyan partnert azonosítaniuk kell, amelyre vonatkozóan információt szolgáltatnak a C 28.00–C 29.00. táblák bármelyikében. Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának azonosítóját nem kell feltüntetni, kivéve, ha a nemzeti adatszolgáltatási rendszer egyedi kódot biztosít az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához.</p> <p>A CRR 394. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdése szerint az intézményeknek fel kell tüntetniük azon partnerek azonosító adatait, amelyekkel szembeni kitettségeik értéke eléri vagy meghaladja a 300 millió EUR-t, de nem éri el Tier 1 tőkéjük 10 %-át.</p> <p>A CRR 394. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerint az intézményeknek fel kell tüntetniük azon partnerek azonosító adatait, amelyekkel szemben a CRR 392. cikkében meghatározott nagykockázatvállalásuk áll fenn.</p> <p>A CRR 394. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerint az intézményeknek fel kell tüntetniük azon partnerek azonosító adatait, amelyekkel szemben a legnagyobb kitettségük áll fenn (azokban az esetekben, ha a partner intézmény vagy árnyékbanki szervezet).</p>
011	<p>Kód</p> <p>A sorazonosító részét képező kódnak az adatszolgáltatásban feltüntetett minden szervezet vonatkozásában egyedinek kell lennie. Intézmények és biztosítók esetében a kód a LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a LEI-kód, amennyiben ez nem áll rendelkezésre, akkor pedig a nemzeti kód. A kódok egyediek és azokat minden táblában mindig következetesen kell használni. A kódnak mindig valamely értéket kell tartalmaznia</p>
015	<p>Kód típusa</p> <p>Az intézményeknek a 010-es oszlopban megadott kód típusát „LEI-kód”-ként vagy „Nem LEI-kód”-ként kell azonosítaniuk.</p> <p>A kód típusát mindig fel kell tüntetni.</p>
021	<p>Név</p> <p>A név a csoport neve minden olyan esetben, amikor az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportját feltüntetik. Bármely egyéb esetben a név az egyedi partner neve.</p> <p>Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében a feltüntetendő név az anyavállalat neve, illetve ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a név a csoport kereskedelmi neve.</p>
035	<p>Nemzeti kód</p> <p>Az intézmények kiegészítésként feltüntethetik a nemzeti kódot, ha a „Kód” oszlopban LEI-kódot adnak meg azonosítóként.</p>
040	<p>A partner székhelye</p> <p>A partner bejegyzés szerinti országának ISO 3166-1-alfa-2 kódját kell használni (ideértve a nemzetközi szervezetekre vonatkozó pszeudo-ISO-kódokat is, amelyek az Eurostat fizetési mérleggel foglalkozó vademecumában [Balance of Payments Vademecum] található meg).</p> <p>Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell székhelyet feltüntetni.</p>
050	<p>A partner ágazata</p> <p>Minden partnerhez egy szektort kell rendelni a FINREP V. melléklete 1. részének 42. pontja alapján, a gazdasági ágazati kategóriáknak megfelelően, az egyéb pénzügyi vállalatokat befektetési vállalkozásokra és egyéb pénzügyi vállalatokra bontva a következők szerint:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. központi bankok; ii. államháztartások;

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>iii. hitelintézetek;</p> <p>iv. a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 2. pontjában meghatározott befektetési vállalkozások;</p> <p>v. egyéb pénzügyi vállalatok (a befektetési vállalkozások kivételével);</p> <p>vi. nem pénzügyi vállalatok;</p> <p>vii. háztartások.</p> <p>Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni.</p>
060	<p>NACE-kód</p> <p>A gazdasági ágazat esetében a NACE-kódokat (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = az uniós gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere) kell használni.</p> <p>Ezt az oszlopot csak az „Egyéb pénzügyi vállalatok (a befektetési vállalkozások kivételével)” és a „Nem pénzügyi vállalatok” esetében kell kitölteni. A NACE-kódokat a „Nem pénzügyi vállalatok” esetében egy szintre vonatkozó részletességgel (pl. „F – Építőipar”), az „Egyéb pénzügyi vállalatok (a befektetési vállalkozások kivételével)” esetében pedig két szintre vonatkozó részletességgel (pl. „K65 – Biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok, kivéve: kötelező társadalombiztosítás”) kell kitölteni.</p> <p>Az „Egyéb pénzügyi vállalatok (a befektetési vállalkozások kivételével)” és a „Nem pénzügyi vállalatok” gazdasági ágazatát a FINREP partnerek szerinti bontása alapján kell besorolni.</p> <p>Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell NACE-kódot feltüntetni.</p>
070	<p>Partner típusa</p> <p>A CRR 394. cikkének (2) bekezdése.</p> <p>A tíz legnagyobb, intézményekkel szembeni kitétség, valamint a tíz legnagyobb, árnyékbanki szervezetekkel szembeni kitétség esetében a partner típusát „I” jelöléssel kell pontosítani az intézményeknél, és „S” jelöléssel a szabályozott kereteken kívüli banki tevékenységeket folytató árnyékbanki szervezeteknél.</p>

6. **C 28.00 – A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitétségek („LE2” jelzésű tábla)**

6.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010	<p>Kód</p> <p>Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetén – amennyiben nemzeti szinten egyedi kód áll rendelkezésre – ezt a kódot kell feltüntetni az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának kódjaként. Amennyiben nem áll rendelkezésre nemzeti szinten egyedi kód, a feltüntetendő kód az anyavállalat C 27.00. táblában található kódja.</p> <p>Abban az esetben, ha az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának nincs anyavállalata, a feltüntetendő kód annak az egyedi jogalanynak a kódja, amelyet az intézmény az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportján belül a legjelentősebbnek tart. Bármely egyéb esetben a kód az egyedi partner kódja.</p> <p>A kódokat mindig következetesen kell használni.</p> <p>A kód összetétele a nemzeti adatszolgáltatási rendszertől függ, kivéve, ha egységes kódolás áll rendelkezésre az Unióban.</p>
020	<p>Csoport vagy egyedi ügyfél</p> <p>Az intézménynek az egyedi ügyfelekkel szembeni kitétségekre vonatkozó adatszolgáltatásnál az „1” számot, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaival szembeni kitétségekre vonatkozó adatszolgáltatásnál pedig a „2” számot kell feltüntetnie.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
030	<p>Olyan ügyletek, amelyek esetében kitettség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben</p> <p>A CRR 390. cikkének (7) bekezdése.</p> <p>Az illetékes nemzeti hatóságok további technikai előírásai értelmében, amennyiben az intézménynek az adatszolgáltatásban feltüntetett partnerrel szemben olyan ügyletből adódóan van kitettsége, amely esetében kitettsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben, az Igen” szót kell feltüntetni, egyéb esetekben a „Nem” szót.</p>
040–180	<p>Eredeti kitettségek</p> <p>A CRR 24., 389., 390. és 392. cikke.</p> <p>Az intézménynek ezen oszlopcsoportban kell adatot szolgáltatnia a közvetlen kitettségek eredeti kitettségéről, a közvetett kitettségekről, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitettségekről, amelyek esetében kitettsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben.</p> <p>A CRR 389. cikke szerint az eszközöket és a mérlegen kívüli tételeket kockázati súlyok, illetve ügyletkockázati súlyok nélkül kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy a hitel-egyenértékesítési tényező nem alkalmazandó a mérlegen kívüli tételekre.</p> <p>Ezen oszlopokban kell feltüntetni az eredeti kitettséget, azaz az értékelési kiigazítások és a céltartalékok figyelembevétele nélküli kitettségértéket, amelyet a 210-es oszlopban le kell vonni.</p> <p>A kitettségérték fogalmát és kiszámítását a CRR 389. és 390. cikke határozza meg. A CRR 24. cikke szerint az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését az intézményre alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban kell elvégezni.</p> <p>A CRR 390. cikke (6) bekezdésének e) pontja szerint kitettségnek nem minősülő, az elsődleges alapvető tőkéből vagy az egyéb alapvető tőkéből levont kitettségeket ezekben az oszlopokban kell feltüntetni. Ezeket a kitettségeket a 200. oszlopban kell levonni.</p> <p>A CRR 390. cikke (6) bekezdésének a)–d) pontjában említett kitettségeket nem kell feltüntetni ezekben az oszlopokban.</p> <p>Az eredeti kitettségek minden eszközt és mérlegen kívüli tételt magukban foglalnak. A CRR 395. cikke (1) bekezdésének alkalmazásához a CRR 400.cikke szerinti mentességeket a 320-as oszlopban kell levonni.</p> <p>A kereskedési könyvben nem szereplő és a kereskedési könyvben szereplő kitettségeket egyaránt fel kell tüntetni.</p> <p>A CRR 390. cikke (3) bekezdésének b) pontja szerint kiszámított nettó pozíciót közvetlen kitettségként kell feltüntetni, az elsődleges eszköztípusnak megfelelő (060-as, 070-es vagy 080-as) oszlopban.</p> <p>Az elsődleges eszközt az egyes eszköztípusok nettó pozíciójának értéke alapján kell meghatározni.</p> <p>A pénzügyi instrumentumokban fennálló kitettségek lebontása esetében, amennyiben a nettósítási megállapodásokból fakadó különböző kitettségek egyetlen kitettséget képeznek, ez utóbbit a nettósítási megállapodásban foglalt elsődleges eszköznek megfelelő pénzügyi instrumentumhoz kell rendelni (további információkért lásd a bevezető szakaszt).</p>
040	<p>Teljes eredeti kitettség</p> <p>Az intézménynek be kell jelentenie a közvetlen kitettségek és a közvetett kitettségek összegét, valamint az olyan ügyletekből adódó további kitettségeket, amelyek esetében kitettsége van az alapul szolgáló eszközökkel szemben.</p>
050	<p>Ebből: nemteljesítő kitettségek</p> <p>A CRR 178. cikke.</p> <p>Az intézménynek adatot kell szolgáltatnia a teljes eredeti kitettség nemteljesítő kitettségeinek megfelelő részéről.</p>
060–110	<p>Közvetlen kitettségek</p> <p>A közvetlen kitettségek a „közvetlen hitelfelvevővel” szembeni kitettségeket jelentik.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
060	<p>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</p> <p>Az 1071/2013/EU (EKB/2013/33) rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat szerinti 2. és 3. kategória.</p> <p>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoknak minősülnek többek között a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hitelek és előlegek.</p> <p>Az ezen oszlopban feltüntetendő instrumentumok az EKB/2013/33 rendeletben „Legfeljebb egyéves/egy évnél hosszabb és legfeljebb ötéves/öt évnél hosszabb eredeti futamidejű hitelek” vagy „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” néven szereplő instrumentumok.</p> <p>A repoügyleteket, az értékpapír és/vagy áru kölcsönbe adását vagy kölcsönbe vételét (az értékpapír-finanszírozási ügyleteket), illetve az értékpapírügyletkez kapcsolódó hitelügyleteket ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
70	<p>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</p> <p>Az EKB/2013/33 rendelet II. mellékletének 2. részében szereplő táblázat szerinti 4. és 5. kategória.</p> <p>Az ezen oszlopban feltüntetendő instrumentumok az EKB/2013/33 rendeletben „Részesedések” vagy „Befektetési jegyek/egységek” néven szereplő instrumentumok.</p>
080	<p>Származtatott ügyletek</p> <p>A CRR 272. cikkének (2) bekezdése és II. melléklete.</p> <p>Az ezen oszlopban feltüntetendő instrumentumok a CRR II. mellékletében felsorolt származtatott ügyletek, valamint a CRR 272. cikkének (2) bekezdésében meghatározott hosszú teljesítési idejű ügyletek.</p> <p>A partnerkockázatnak kitett hitelderivatívákat ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
090–110	<p>Mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR I. melléklete.</p> <p>Az ezen oszlopokban feltüntetendő érték az egyedi hitelkockázati kiigazítások csökkentése előtti és a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélküli névérték.</p>
090	<p>Hitelnyújtási kötelezettségvállalások</p> <p>A CRR I. mellékletének 1.c) és h) pontja, 2.b) pontjának ii. alpontja, 3.b) pontjának i. alpontja és 4.a) pontja.</p> <p>A hitelnyújtási kötelezettségvállalások előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások, azon kötelezettségvállalások kivételével, amelyek azért származtatott ügyletek, mert nettó összegük készpénzben, illetve másik pénzügyi instrumentum átadásával vagy kibocsátásával rendezhető.</p>
100	<p>Pénzügyi garanciák</p> <p>A CRR I. mellékletének 1.a), b) és f) pontja.</p> <p>A pénzügyi garancia olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban. A „származtatott ügyletek” oszlopban nem szereplő hitelderivatívákat ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
110	<p>Egyéb elkötelezettségek</p> <p>Egyéb elkötelezettségek a CRR I. mellékletének azon tételei, amelyek nem szerepelnek az előző kategóriákban. Az intézmény partnerének az eltérő termékek közötti szerződéses nettósításról szóló megállapodásából származó egyetlen jogi kötelezettség kitettségtértékét ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
120–170	<p>Közvetett kitettségek</p> <p>A CRR 403. cikke.</p> <p>A CRR 403. cikke szerint amennyiben egy ügyféllel szembeni kitettséget harmadik fél garantál, vagy harmadik fél által kibocsátott biztosíték fedez, a hitelintézetnek a helyettesítési módszert kell alkalmaznia.</p> <p>Az intézménynek ebben az oszlopcsoportban kell feltüntetnie azoknak a közvetlen kitettségeknek az összegét, amelyeket újra a garantőrhez vagy a biztosíték kibocsátójához rendelt, azzal a feltétellel, hogy az utóbbihoz legalább akkora kockázati súlyt rendel, mint amekkorát a CRR harmadik része II. címének 2. fejezete szerint az ügyfélre alkalmazna. A harmadik fél által kibocsátott biztosítékkal fedezett kitettségek esetében a CRR 403. cikkének (3) bekezdése alternatív módszert tartalmaz.</p> <p>A fedezett eredeti referenciakitettséget (közvetlen kitettséget) a „Figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák” oszlopokban kell levonni az eredeti hitelfelvevő kitettségéből. A közvetett kitettség helyettesítési hatás révén növeli a garantőrrel vagy a biztosíték kibocsátójával szembeni kitettséget. Ez az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportján belül nyújtott garanciákra is vonatkozik.</p> <p>Az intézménynek a közvetett kitettségek eredeti összegét a garantált vagy a biztosítékkal fedezett közvetlen kitettség típusához kapcsolódó oszlopban kell feltüntetnie, például ha a garantált közvetlen kitettség hitelviszonyt megtestesítő instrumentum, a garantőrhez rendelt „Közvetett kitettség” összegét a „Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” oszlopban kell feltüntetni.</p> <p>A hitelkockázati eseményhez kapcsolt értékpapírokból adódó kitettségeket szintén ebben az oszlopcsoportban kell feltüntetni, a CRR 399. cikkével összhangban.</p>
120	<p>Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</p> <p>Lásd a 060-as oszlopot.</p>
130	<p>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</p> <p>Lásd a 070-es oszlopot.</p>
140	<p>Származtatott ügyletek</p> <p>Lásd a 080-as oszlopot.</p>
150–170	<p>Mérlegen kívüli tételek</p> <p>Az ezen oszlopokban feltüntetendő érték az egyedi hitelkockázati kiigazítások csökkentése és a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása előtti névérték.</p>
150	<p>Hitelnyújtási kötelezettségvállalások</p> <p>Lásd a 090-es oszlopot.</p>
160	<p>Pénzügyi garanciák</p> <p>Lásd a 100-as oszlopot.</p>
170	<p>Egyéb elkötelezettségek</p> <p>Lásd a 110-es oszlopot.</p>
180	<p>Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn</p> <p>A CRR 390. cikkének (7) bekezdése.</p> <p>Olyan ügyletekből adódó további kitettségek, amelyek esetében az alapul szolgáló eszközökkel szemben kitettség áll fenn.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
190	<p>(-) Értékelési kiigazítások és céltartalékok</p> <p>A CRR 34., 24., 110. és 111. cikke.</p> <p>A kapcsolódó számviteli szabályozásban (a 86/635/EGK irányelvben vagy az 1606/2002/EK rendeletben) foglalt értékelési kiigazításokat és céltartalékokat, amelyek érintik a kitétségek értékelését, a CRR 24. és 110. cikkének megfelelően kell meghatározni.</p> <p>A 040-es oszlopban megadott bruttó kitétségre vonatkozó értékelési kiigazításokat és céltartalékokat ebben az oszlopban kell feltüntetni.</p>
200	<p>(-) A CET1 tőkéből vagy az AT1 tőkéből levont kitétségek</p> <p>A CRR 390. cikke (6) bekezdésének e) pontja.</p> <p>A CET1 tőkéből vagy az AT1 tőkéből levont azon kitétségeket kell feltüntetni, amelyek a különböző oszlopokban teljes eredeti értéken kimutatott kitétségekhez kapcsolódnak.</p>
210–230	<p>A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés előtti kitétségérték</p> <p>A CRR 394. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az intézményeknek a kitétségértéket a hitelkockázat-mérséklés figyelembevételével kell feltüntetniük, amennyiben ez alkalmazandó.</p>
210	<p>Összesen</p> <p>Az ezen oszlopban feltüntetendő kitétségérték az annak eldöntéséhez használt összeg, hogy egy adott kitétség a CRR 392. cikkében meghatározott nagykockázat-vállalásnak minősül-e.</p> <p>Ez az érték az eredeti kitétség értékelési kiigazítások és céltartalékok levonása utáni értékét, valamint a CET1 tőkéből vagy az AT1 tőkéből levont kitétségek összegét foglalja magában.</p>
220	<p>Ebből: Nem kereskedési könyv</p> <p>A mentességek és a hitelkockázat-mérséklés előtti teljes kitétség kereskedési könyvben nem szereplő értéke.</p>
230	<p>A T1 tőke %-ában</p> <p>A CRR 392. és 395. cikke.</p> <p>A feltüntetendő összeg az intézmény – CRR 25. cikkében meghatározott – T1 tőkéje tekintetében alkalmazandó mentességek és hitelkockázat-mérséklés előtti kitétségérték százalékos aránya.</p>
240–310	<p>(-) Figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák</p> <p>A CRR 399. cikke és 401–403. cikke. A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 57. pontjában meghatározott hitelkockázat-mérséklési technikák.</p> <p>A CRR harmadik része, II. címe 3. és 4. fejezetében elismert hitelkockázat-mérséklési technikákat kell alkalmazni a CRR 401–403. cikkével összhangban.</p> <p>A hitelkockázat-mérséklési technikák három különböző hatást fejthetnek ki a nagykockázat-vállalási rendszerben: helyettesítési hatást; a helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet; valamint ingatlanként kezelést.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
240–290	<p>(–) A figyelembe vehető hitelkockázat-mérséklési technikák helyettesítési hatása</p> <p>A CRR 403. cikke.</p> <p>Az előre rendelkezésre bocsátott, illetve az előre rendelkezésre nem bocsátott hitelkockázati fedezet ezen oszlopokban feltüntetendő összege a harmadik fél által garantált kitétségek, illetve a harmadik fél által kibocsátott biztosítékkal fedezett kitétségek értékének felel meg, amely esetben az intézménynek a kitétség garantált és/vagy az elismert biztosíték piaci értékével fedezett részét a garantőrrel vagy a biztosíték kibocsátójával szemben felmerültként kell kezelnie.</p>
240	<p>(–) Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</p> <p>Lásd a 060-as oszlopot.</p>
250	<p>(–) Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</p> <p>Lásd a 070-es oszlopot.</p>
260	<p>(–) Származtatott ügyletek</p> <p>Lásd a 080-as oszlopot.</p>
270–290	<p>(–) Mérlegen kívüli tételek</p> <p>Az ezen oszlopokban feltüntetendő összegek a hitel-egyenértékesítési tényezők alkalmazása nélkül értendők.</p>
270	<p>(–) Hitelnyújtási kötelezettségvállalások</p> <p>Lásd a 090-es oszlopot.</p>
280	<p>(–) Pénzügyi garanciák</p> <p>Lásd a 100-as oszlopot.</p>
290	<p>(–) Egyéb elkötelezettségek</p> <p>Lásd a 110-es oszlopot.</p>
300	<p>(–) A helyettesítési hatástól eltérő, előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet</p> <p>A CRR 401. cikke.</p> <p>Az intézménynek azokat a – CRR 4. cikke (1) bekezdésének 58. pontjában meghatározott – előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeti összegeket kell feltüntetnie, amelyeket a CRR 401. cikkének alkalmazása miatt von le a kitétségértékből.</p> <p>A CRR 401. cikkének (1) bekezdésével összhangban a kitétségértékre volatilitási korrekciót kell alkalmazni és azt a kitétségérték növekedéseként kell feltüntetni.</p>
310	<p>(–) Ingatlan</p> <p>A CRR 402. cikke.</p> <p>Az intézménynek azokat az összegeket kell feltüntetnie, amelyeket a CRR 402. cikkének alkalmazása miatt von le a kitétségértékből.</p>
320	<p>(–) Mentésített kitétségek összege</p> <p>A CRR 400. cikke.</p> <p>Az intézménynek a nagykockázat-vállalási rendszer alól mentésített összegeket kell feltüntetnie.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
330–350	A mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségérték A CRR 394. cikke (1) bekezdésének d) pontja. Az intézménynek a CRR 395. cikke (1) bekezdése alkalmazásában kiszámított, a mentességek és a hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevétele utáni kitettségértéket kell feltüntetnie.
330	Összesen Ebben az oszlopban a CRR 395. cikkében megállapított nagykockázat-vállalásra vonatkozó limitek betartása érdekében figyelembe veendő összegnek kell szerepelnie.
340	Ebből: Nem kereskedési könyv Az intézménynek a mentességek alkalmazása utáni és a kereskedési könyvben nem szereplő hitelkockázat-mérséklés hatásának figyelembevétele utáni teljes kitettséget kell feltüntetnie.
350	A T1 tőke %-ában Az intézménynek a – CRR 25. cikkében meghatározott – Tier 1 tőkéje tekintetében alkalmazandó mentességek és hitelkockázat-mérséklés utáni kitettségérték százalékos arányát kell feltüntetnie.

7. **C 29.00 – Az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjain belüli egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségekre vonatkozó részletes adatok („LE3” jelzésű tábla)**

7.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó előírások

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
010–360	Az intézményeknek az „LE3” jelzésű táblában kell megadniuk az „LE2” jelzésű tábla soraiban szereplő, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi ügyfelekkel szembeni kitettségre vonatkozó adatokat.
010	Kód A 010-es és a 020-as oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják. Fel kell tüntetni az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjaihoz tartozó egyedi partnerek kódját. A kódokat mindig következetesen kell használni.
020	Csoportkód A 010-es és a 020-as oszlop összetett sorazonosítók, és együttesen a tábla minden sorát egyedileg azonosítják. Amennyiben nemzeti szinten egyedi kód áll rendelkezésre az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjára vonatkozóan, ezt a kódot kell feltüntetni. Amennyiben nem áll rendelkezésre nemzeti szinten egyedi kód, a feltüntetendő kód a C 28.00. (LE2) táblában az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához tartozó kitettségek feltüntetésénél használt kód. Amennyiben az ügyfél több, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjához tartozik, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek valamennyi csoportjának tagjaként kell feltüntetni.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
030	Olyan ügyletek, amelyek esetében kitétség van az alapul szolgáló eszközökkel szemben Lásd az „LE2” jelzésű tábla 030-as oszlopát.
050–360	Ha az „LE2” táblában a pénzügyi instrumentumokat az egymással kapcsolatban álló ügyletek teljes csoportjára vonatkozóan adják meg, azokat az „LE3” jelzésű táblában az egyedi partnerekhez kell rendelni az intézmény üzleti feltételeivel összhangban. A többi előírás megegyezik az „LE2” jelzésű táblára vonatkozó előírásokkal.

A TŐKEÁTTÉTELRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSI TÁBLÁK			
Tábla kódja	Tábla kódja	Tábla neve	Rövid név
47	C 47.00	A tőkeáttételi mutató számítása	LRCalc
40	C 40.00	A kitettséérték alternatív meghatározása	LR1
43	C 43.00	A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek alternatív bontása	LR4
44	C 44.00	Általános információk	LR5
	C 48.00	A tőkeáttételi mutató volatilitása	LR6
48.01	C 48.01	A tőkeáttételi mutató volatilitása: Az adatszolgáltatási időszak számtani átlaga	LR6.1
48.02	C 48.02	A tőkeáttételi mutató volatilitása: A tőkeáttételi mutató volatilitása: Az adatszolgáltatási időszak napi értékei	LR6.2

C 40.00 – A KITETTSÉGÉRTÉK ALTERNATÍV MEGHATÁROZÁSA (LR1)

Sor		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)	A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettséérték
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Származtatott ügyletek							
0020	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet)							
0030	Pozíciózárási rendelkezés hatályába tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet)							
0040	Pozíciózárási rendelkezés hatályába nem tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet)							

Sor		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referenciánév)	A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0050	Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet)							
0060	Származtatott pénzügyi eszközök							
0071	Értékpapír-finanszírozási ügyletek							
0090	Egyéb eszközök							
0095	Mérlegen kívüli tételek							
0210	Származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték							
0220	Származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosítékhoz kapcsolódó követelések							
0230	SFT során kapott, a mérlegben eszközként megjelenített értékpapírok							
0240	SFT készpénz-közvetítési hitelezési ügylet (készpénzkövetelések)							
0270	Közszektorbeli beruházások – Központi kormányzatokkal szembeni követelések							
0280	Közszektorbeli beruházások – Regionális kormányzatokkal szembeni követelések							
0290	Közszektorbeli beruházások – Helyi hatóságokkal szembeni követelések							
0300	Közszektorbeli beruházások – Közszektorbeli szervezetekkel szembeni követelések							
0310	Kedvezményes kölcsönök – Központi kormányzatokkal szembeni követelések							

Sor		Mérleg szerinti érték	Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték	SFT-többlet	Névleges összeg / névérték	Csökkentett névleges összeg	Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)	A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0320	Kedvezményes kölcsönök – Regionális kormányzatokkal szembeni követelések							
0330	Kedvezményes kölcsönök – Helyi hatóságokkal szembeni követelések							
0340	Kedvezményes kölcsönök – Közszektorbeli szervezetekkel szembeni követelések							
0350	Kedvezményes kölcsönök – Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések							
0360	Kedvezményes kölcsönök – Háztartásokkal szembeni követelések							
0370	Kedvezményes kölcsönök – Továbbközvetítés							
0380	Központi bankkal szembeni kitétségek							
0390	A központi bankkal szembeni kitétségeknek a CRR 429a. cikkének (7) bekezdésében említett korrigált tőkeáttételi mutató számításához használt értéke – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték							
0400	A tőkeáttételi mutatónak a CRR 429a. cikkének (7) bekezdésében említett korrigált tőkeáttételi mutató számításához használt értéke – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték							
0410	Eszközök összesen							

C 43.00 – A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT KITETTSÉGEK ALTERNATÍV BONTÁSA (LR4)

Sor	Mérlegen kívüli tételek, származtatott ügyletek, SFT-k és kereskedési könyv	A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték		RWEA	
		0010	0020		
0010	Mérlegen kívüli tételek				
0020	ebből: Kereskedelemfinanszírozás				
0030	ebből: Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében				
0040	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k				
0050	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó származtatott ügyletek				
0060	Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó SFT-k				
0065	A hitelderivatívák kiegészítő kezeléséből adódó kitettségérték				
0070	A kereskedési könyvben szereplő egyéb eszközök				
Sor	Egyéb, kereskedési könyvben nem szereplő kitettségek	A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték		RWEA	
		SA-kitettségek	IRB-kitettségek	SA-kitettségek	IRB-kitettségek
		0010	0020	0030	0040
0080	Fedezett kötvények				
0090	Kormányzatként kezelt kitettségek				
0100	Központi kormányzatok és központi bankok				
0110	Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok				
0120	Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek				
0130	Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények				

Sor	Egyéb, kereskedési könyvben nem szereplő kitettségek	A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték		RWEA	
		SA-kitettségek	IRB-kitettségek	SA-kitettségek	IRB-kitettségek
		0010	0020	0030	0040
0140	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek				
0150	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok				
0160	Nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok				
0170	Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények				
0180	Intézmények				
0190	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett				
0200	ebből: Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett				
0210	Lakossággal szembeni kitettségek				
0220	ebből: Lakossági (kkv)				
0230	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek				
0240	Pénzügyi				
0250	Nem pénzügyi				
0260	Kkv-kitettségek				
0270	Nem kkv-kitettségek				
0280	Nemteljesítő kitettségek				
0290	Egyéb kitettségek				
0300	ebből: Értékpapírosítási kitettségek				
0310	Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat)				
0320	ebből: Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében				

C 44.00 – ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK (LR5)

Sor		Oszlop
		0010
0010	Az intézmény társasági formája	
0020	Származtatott ügyletek kezelése	
0040	Az intézmény típusa	
0070	Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezelt szervezeti egységgel rendelkező intézmény	
0080	Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek/egységek számára garanciát nyújtó központi kormányzat	
0090	Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek/egységek számára garanciát nyújtó regionális kormányzat	
0100	Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek/egységek számára garanciát nyújtó helyi hatóság	
0110	A CRR 429a. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerint kapott garancia típusa – A hitelintézetek életképességének védelmére vonatkozó kötelezettség	
0120	A CRR 429a. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerint kapott garancia típusa – A hitelintézetek szavatolótőke-követelményeire, finanszírozási követelményeire vagy nyújtott kedvezményes kölcsönökre vonatkozó közvetlen garancia	
0130	A CRR 429a. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerint kapott garancia típusa – A hitelintézetek szavatolótőke-követelményeire, finanszírozási követelményeire vagy nyújtott kedvezményes kölcsönökre vonatkozó közvetett garancia	

C 47.00 – A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ SZÁMÍTÁSA (LRCalc)

Sor	Kitettségértékek	LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
		0010
0010	SFT-k: Kitettségérték	
0020	SFT-k: Partnerkockázat miatti többlet	
0030	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: A CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerinti többlet	
0040	Megbízottként végzett SFT-k partnerkockázata	
0050	(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített SFT-kitettségek	
0061	Származtatott ügyletek: Pótlásiköltség-hozzájárulás az SA-CCR szerint (a biztosíték NICA-ra gyakorolt hatása nélkül)	

Sor	Kitettségértékek	LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
		0010
0065	(-) A biztosíték elismerésének hatása a NICA-ra a QCCP által elszámolt ügyletek esetében (SA-CCR – pótlási költség)	
0071	(-) A készpénzben kapott, a származtatott ügyletek piaci értékével szemben beszámított változó letét hatása (SA-CCR – pótlási költség)	
0081	(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek hatása (SA-CCR – pótlási költség)	
0091	Származtatott ügyletek: Potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az SA-CCR szerint (1-es szorzó)	
0092	(-) A QCCP által elszámolt ügyletekre vonatkozó alacsonyabb szorzó hatása a PFE-hozzájárulásra (SA-CCR – lehetséges jövőbeli kitettség)	
0093	(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek hatása (SA-CCR – lehetséges jövőbeli kitettség)	
0101	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: Pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	
0102	(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek hatása (egyszerűsített sztenderd módszer – pótlási költség)	
0103	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint (1-es szorzó)	
0104	(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek hatása (egyszerűsített sztenderd módszer – potenciális jövőbeli kitettség)	
0110	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: az eredeti kitettség szerinti módszer	
0120	(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)	
0130	Eladott hitelderivatívák csökkentett névleges összege	
0140	(-) Az elismerhető vásárolt hitelderivatívák beszámítása az eladott hitelderivatívákkal szemben	
0150	A CRR 429f. cikkének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	
0160	A CRR 429f. cikkének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	

Sor	Kitettségértékek	LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
		0010
0170	A CRR 429f. cikkének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	
0180	A CRR 429f. cikkének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek	
0181	(–) A mérlegen kívüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai	
0185	Kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vétel és eladás: könyv szerinti érték kötési időpont szerinti elszámolás esetében	
0186	Kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő eladás: számviteli szabályozás által megengedett beszámítások visszaírása kötési időpont szerinti elszámolás esetében	
0187	(–) Kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő eladás: beszámítás a CRR 429g. cikkének (2) bekezdése szerint	
0188	Kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vásárlás: a fizetési kötelezettségvállalások teljes körű megjelenítése a kiegyenlítés határideje szerinti elszámolás esetében	
0189	(–) Kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vásárlás: a fizetési kötelezettségvállalások ellentételezése a kiegyenlítés határideje szerinti elszámolás esetében a CRR 429g. cikkének (3) bekezdése szerint	
0190	Egyéb eszközök	
0191	(–) A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai	
0193	Prudenciálisan nem nettósítható számla-összevezetési megállapodások: számviteli szabályozás szerinti érték	
0194	Prudenciálisan nem nettósítható számla-összevezetési megállapodások: a számviteli szabályozásban alkalmazott nettósítás bruttósításának hatása	
0195	Prudenciálisan nettósítható számla-összevezetési megállapodások: számviteli szabályozás szerinti érték	
0196	Prudenciálisan nettósítható számla-összevezetési megállapodások: a számviteli szabályozásban alkalmazott nettósítás bruttósításának hatása	
0197	(–) Prudenciálisan nettósítható számla-összevezetési megállapodások: a nettósítás megjelenítése a CRR 429b. cikkének (2) bekezdése szerint	
0198	(–) Prudenciálisan nettósítható számla-összevezetési megállapodások: a nettósítás megjelenítése a CRR 429b. cikkének (3) bekezdése szerint	

Sor	Kitettségértékek	LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
		0010
0200	Származtatott ügylet során nyújtott biztosíték miatti visszaírás	
0210	(-) Származtatott ügylet során nyújtott változó készpénzletétre vonatkozó követelések	
0220	(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (alapletét)	
0230	Eladásként elszámolt SFT-k miatti kiigazítás	
0235	(-) Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettségértékének csökkentése	
0240	(-) Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök	
0250	(-) A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerint mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon)	
0251	(-) A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerint mentesített, intézményvédelmi rendszerhez tartozó partnerrel szembeni kitettségek	
0252	(-) Exporthitelekben eredő kitettségek garantált, kizárt részei	
0253	(-) Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték	
0254	(-) Jelentős kockázatrüházást képviselő, kizárt értékpapírosított kitettségek	
0255	(-) A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének n) pontja szerint mentesített, központi bankkal szembeni kitettségek	
0256	(-) A központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, banki jellegű kiegészítő szolgáltatások miatti kitettségei	
0257	(-) A kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, banki jellegű kiegészítő szolgáltatások miatti kitettségei	
0260	(-) A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontja szerint mentesített kitettségek	
0261	(-) Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek kizárt kitettségei – Közszektorbeli beruházások	
0262	(-) Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek kizárt kitettségei – Közszektorbeli fejlesztési hitelintézet által nyújtott kedvezményes kölcsönök	
0263	(-) Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek kizárt kitettségei – Valamely tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által közvetlenül létrehozott szervezet által nyújtott kedvezményes kölcsönök	

Sor	Kitettségértékek	LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
		0010
0264	(–) Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek kizárt kitettségei – Valamely tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által létrehozott szervezet közbenső hitelintézetén keresztül nyújtott kedvezményes kölcsönei	
0265	(–) Nem közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek (vagy szervezeti egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei – Közszektorbeli fejlesztési hitelintézet által nyújtott kedvezményes kölcsönök	
0266	(–) Nem közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek (vagy szervezeti egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei – Valamely tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által közvetlenül létrehozott szervezet által nyújtott kedvezményes kölcsönök	
0267	(–) Nem közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek (vagy szervezeti egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei – Valamely tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által létrehozott szervezet közbenső hitelintézetén keresztül nyújtott kedvezményes kölcsönei	
0270	(–) Levont eszközérték – Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom	
0280	Levont (–) vagy hozzáadott (+) eszközérték – Alapvető tőke – átmeneti fogalom	
0290	A tőkeáttételi mutató teljes kitettségértéke – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján	
0300	A tőkeáttételi mutató teljes kitettségértéke – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján	
Sor	Tőke	
0310	Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom	
0320	Alapvető tőke – átmeneti fogalom	
Sor	Tőkeáttételi mutató	
0330	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján	
0340	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján	
Sor	Követelmények: összegek	
0350	A 2. pillér szerinti követelmény (P2R) a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelésére	
0360	ebből: CET1 tőke formájában	
0370	A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények tőkeáttételi mutató pufferja	
0380	A 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G) a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelésére	

Sor	Kitettségértékek	LR kitettség: adatszolgáltatási vonatkozási időpont
		0010
0390	ebből: CET1 tőke formájában	
0400	ebből: alapvető tőke formájában	
Sor	Követelmények: arányszámok	
0410	1. pillér szerinti tőkeáttételmutató-követelmény	
0420	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (TSLRR)	
0430	TSLRR: CET1 tőke formájában	
0440	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (OLRR)	
0450	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (OLRR) és 2. pillér szerinti tőke-irány-mutatás (P2G)	
0460	OLRR és P2G: CET1 tőke formájában	
0470	OLRR és P2G: alapvető tőke formájában	
Sor	Tájékoztató adatok	
0480	Tőkeáttételi mutató, mintha nem alkalmazták volna az IFRS 9 standardot vagy a várható hitelezési veszteségre vonatkozó hasonló átmeneti rendelkezéseket	
0490	Tőkeáttételi mutató, mintha nem alkalmazták volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség és veszteség ideiglenes kezelését	

C 48.01 – A tőkeáttételi mutató volatilitása: Az adatszolgáltatási időszak számtani átlaga (LR6.1)

Sor		SFT-k kitettségér-téke	Eladásként elszá-molt SFT-k miatti kiigazítás
		0010	0020
0010	Az adatszolgáltatási időszak számtani átlaga		

C 48.02 – A tőkeáttételi mutató volatilitása: Az adatszolgáltatási időszak napi értékei (LR6.2)

Az adatszolgáltatási időszak vonatkozási időpontja	SFT-k kitettségértéke	Eladásként elszámolt SFT-k miatti kiigazítás
0010	0020	0030

XI. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A TŐKEÁTTÉTELRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	1418
1. Szerkezet és szabályok	1418
1.1. Szerkezet	1418
1.2. Számozási szabályok	1418
1.3. Rövidítések	1418
1.4. Előjelre vonatkozó szabályok	1419
II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ	1419
1. A tőkeáttételi mutató számításának képletei	1419
2. Lényegességi küszöbérték származtatott ügyletek esetében	1419
3. C 47.00 – A tőkeáttételi mutató számítása (LRCalc)	1420
4. C 40.00 – A kitettségérték alternatív meghatározása (LR1)	1440
5. C 43.00 – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek alternatív bontása (LR4)	1448
6. C 44.00 – Általános információk (LR5)	1465
7. C 48.00 A tőkeáttételi mutató volatilitása (LR6)	1466
8. C 48.01 A tőkeáttételi mutató volatilitása: Az adatszolgáltatási időszak számtani átlaga	1466
9. C 48.02 A tőkeáttételi mutató volatilitása: Az adatszolgáltatási időszak napi értékei	1467

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Szerkezet és szabályok

1.1. Szerkezet

1. Ez a melléklet a jelen rendelet X. mellékletében szereplő táblákkal (a továbbiakban „LR”) kapcsolatos útmutatót tartalmazza.
2. Az adatszolgáltatási keret a következő öt táblából áll:
 - C47.00: A tőkeáttételi mutató számítása (LRCalc): a tőkeáttételi mutató számítása,
 - C40.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 1. tábla (LR1): A kitettségérték alternatív meghatározása,
 - C43.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 4. tábla (LR4): A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek alternatív bontása,
 - C44.00: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó 5. tábla (LR5): Általános információk,
 - C48.00: A tőkeáttételi mutató volatilitása (LR6).
3. Minden táblához rendelkezésre állnak a jogszabályi hivatkozások, valamint az adatszolgáltatás általánosabb szempontjaival kapcsolatos részletesebb információk.

1.2. Számozási szabályok

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

1.3. Rövidítések

8. E melléklet és a vonatkozó táblák alkalmazásában a következő rövidítések használatosak:
 - a. CRR: a tőkekövetelményekről szóló 575/2013/EU rendelet (Capital Requirements Regulation);
 - b. CRD: a tőkekövetelményekről szóló 2013/36/EU irányelv (Capital Requirements Directive);

- c. SFT: értékpapír-finanszírozási ügylet (Securities Financing Transactions), azaz az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 139. pontjában meghatározott „repoügylet, értékpapírok vagy áruk kölcsönbe adása vagy kölcsönbe vétele, vagy értékpapírügylethez kapcsolódó hitel”.
- d. CRM: hitelkockázat-mérséklés (Credit Risk Mitigation);
- e. CSD: központi értéktár (Central Securities Depository);
- f. QCCP: elfogadott központi szerződő fél (Qualifying Central Counterparty);
- g. PFE: potenciális jövőbeli kitettség (Potential Future Exposure).

1.4. Előjelre vonatkozó szabályok

- 9. Minden összeget pozitív számként kell feltüntetni. Az alábbiak kivételével:
 - a. Azok a tételek, amelyek címkéjét negatív előjel (–) előzi meg, ahol az adott tételre vonatkozóan nem jelenthető pozitív érték.
 - b. {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010}, {LRCalc;0340;0010}, amelyek szélsőséges esetben felvehetnek negatív értéket, egyébként pozitív értékek.
 - c. {LRCalc;0280;0010}, amely a CRR 473a. cikkének (7) bekezdése alapján pozitív értéket vehet fel, ellenkező esetben negatív érték.

II. RÉSZ: A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

1. A tőkeáttételi mutató számításának képletei

- 1. A tőkeáttételi mutató a tőkeértéken és a teljes kitettségértéken alapul, amelyet az LRCalc táblában szereplő mezőkkel lehet kiszámítani.
- 2. Tőkeáttételi mutató – teljes mértékben bevezetett fogalom = {LRCalc;0310;0010}/LRCalc;0290;0010}.
- 3. Tőkeáttételi mutató – átmeneti fogalom = {LRCalc;0320;0010}/LRCalc;0300;0010}.

2. Lényegességi küszöbérték származtatott ügyletek esetében

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

5.

$$\text{Származtatott ügyletek kitettségértéken belüli részesedése} = \frac{\text{Derivative exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$$

- 6. Ahol a származtatott kitettségérték egyenlő: {LRCalc;0061;0010}+{LRCalc;0065;0010}+{LRCalc;0071;0010}+{LRCalc;0081;0010}+{LRCalc;0091;0010}+{LRCalc;0092;0010}+{LRCalc;0093;0010}+{LRCalc;0101;0010}+{LRCalc;0102;0010}+{LRCalc;0103;0010}+{LRCalc;0104;0010}+{LRCalc;0110;0010}+{LRCalc;0120;0010}+{LRCalc;0130;0010}+{LRCalc;0140;0010}

7. Ahol a teljes kitettséérték egyenlő: {LRCalc;0290;0010}.
8. A származtatott ügyletek névleges összege = {LR1; 0010;0070}. Ezt a mezőt mindig ki kell tölteniük az intézményeknek.
9. Hitelderivatívák értéke = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Ezeket a mezőket mindig ki kell tölteniük az intézményeknek.
10. Az intézmények csak akkor kötelesek kitölteni a 13. pontban említett mezőket, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:
 - a) a származtatott ügyletek 5. pont szerinti, kitettséértéken belüli részesedése meghaladja a 1,5 %-ot.
 - b) a származtatott ügyletek 5. pont szerinti, kitettséértéken belüli részesedése meghaladja a 2,0 %-ot.

E rendelet 4. cikkében foglalt be- és kilépési kritériumokat kell alkalmazni a b) pont kivételével, amelynek esetében az intézmények a küszöbérték túllépése utáni, következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg az adatszolgáltatást.

11. Azon intézmények, amelyek esetében a származtatott ügyleteknek a 8. pontban meghatározott névleges összege meghaladja a 10 milliárd EUR-t, akkor is kötelesek kitölteni a 13. pontban említett mezőket, ha a származtatott ügyletek kitettséértéken belüli részesedése nem felel meg a 10. pontban leírt feltételeknek.

E rendelet 4. cikkének belépési kritériumai nem alkalmazandók a (4) bekezdésre. Az intézmények attól a következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg az adatszolgáltatást, ahol egy adatszolgáltatási vonatkozási időpontban túllépték a küszöbértéket.

12. Az intézmények csak akkor kötelesek kitölteni a 14. pontban említett mezőket, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:
 - a) a hitelderivatíváknak a 9. pont szerinti értéke meghaladja az 300 millió EUR-t.
 - b) a hitelderivatíváknak a 9. pont szerinti értéke meghaladja az 500 millió EUR-t.

E rendelet 4. cikkében foglalt be- és kilépési kritériumokat kell alkalmazni a b) pont kivételével, amely esetében az intézmények attól a következő adatszolgáltatási vonatkozási időponttól kezdik meg az adatszolgáltatást, ahol egy adatszolgáltatási vonatkozási időpontban túllépték a küszöbértéket.

13. Az intézmények által a 10. és 11. pont értelmében kitöltendő mezők a következők: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020} és {LR1;0060;0070}.
14. Az intézmények által a 12. pont értelmében kitöltendő mezők a következők: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} és {LR1;0050;0085}.

3. C 47.00 – A tőkeáttételi mutató számítása (LRCalc)

15. Ez az adatszolgáltatási tábla gyűjti össze azokat az adatokat, amelyekre a tőkeáttételi mutatónak a CRR 429. cikkében meghatározottak szerinti kiszámításához van szükség.
16. Az intézményeknek negyedévente kell adatot szolgáltatniuk a tőkeáttételi mutatóról. Az „adatszolgáltatási vonatkozási időpont” szerinti érték mindig az adott negyedév harmadik hónapjának utolsó naptári napján fennálló érték.

17. Az intézményeknek az e melléklet I. részének 9. pontjában szereplő jelkonvenciónak megfelelően pozitív előjellel kell feltüntetniük a kitettségmentékekre vonatkozó szakaszban szereplő tételeket (kivéve {LRCalc;0270;0010} and {LRCalc;0280;0010}) úgy, mintha az e melléklet I. részének 9. pontjában szereplő jelkonvenció szerinti negatív előjelű tételek (pl. kivételek/levonások) nem lennének alkalmazandók.
18. A szavatoló tőkét vagy a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségmentéket növelő összegek előjele pozitív. Ugyanakkor a szavatoló tőke teljes összegét vagy a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségmentéket csökkentő összegek előjele negatív. Ha egy tétel megjelölése előtt mínuszjel (-) található, akkor az adott tételről nem jelenthető pozitív érték.
19. Amennyiben egy összeg több okból is levonható, az összeg csak a C47.00 tábla egyik sorában szereplő kitettségéből csökkenthető.

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségmentékek
{0010;0010}	<p>SFT-k: Kitettségmenték</p> <p>A CRR 429b. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint (4) és (5) bekezdése</p> <p>A CRR 429b. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint (4) és (5) bekezdése szerint számított értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódó kitettség.</p> <p>Az intézményeknek ebben a mezőben a CRR 429e. cikke (7) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket kell figyelembe venniük.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Ezeket a tételeket az intézmények ehelyett a {0190;0010} mezőben tüntetik fel.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azokat az SFT-eket, amelyeknél megbízottként közreműködve a CRR 429e. cikke (7) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy ügyleti partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönfelvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik.</p>
{0020;0010}	<p>SFT-k: Partnerkockázat miatti többlet</p> <p>A CRR 429e. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A mérlegen belüli és a mérlegen kívüli SFT-k partnerkockázata miatti többlet, amelyet a CRR 429e. cikkének (2) vagy adott esetben (3) bekezdése és (4) bekezdése alapján számítanak ki.</p> <p>Az intézményeknek ebben a mezőben a CRR 429e. cikke (7) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket kell figyelembe venniük.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel azokat az SFT-eket, amelyeknél megbízottként közreműködve a CRR 429e. cikke (7) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy ügyleti partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönfelvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik. Ezeket a tételeket az intézmények ehelyett a {0040;0010} mezőben tüntetik fel.</p>
{0030;0010}	<p>Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: A CRR 429e. cikkének (5) bekezdése szerinti többlet</p> <p>A CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	<p>A mérlegen belüli és a mérlegen kívüli SFT-knek a CRR 222. cikke szerint számított kitettségértéke, 20 %-os alsó küszöbértéket érvényesítve az alkalmazandó kockázati súlyra.</p> <p>Az intézményeknek ebben a mezőben a CRR 429e. cikke (7) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket kell figyelembe venniük.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe azokat az ügyleteket, amelyek esetében a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértéknek a többlet képviselő részét a CRR 429e. cikkének (1) bekezdésében említett módszer szerint határozták meg.</p>
{0040;0010}	<p>Megbízottként végzett SFT-k partnerkockázata</p> <p>A CRR 429e. cikke (7) bekezdésének a) pontja, valamint (2) és (3) bekezdése</p> <p>Azon SFT-k kitettségértéke, amelyeknél az intézmények megbízottként közreműködve a CRR 429e. cikke (7) bekezdése a) pontjának megfelelően kártalanítási vagy garanciakötelezettséget vállalnak egy ügyféllel vagy ügyleti partnerrel szemben, amely kötelezettség az ügyfél által kölcsönadott értékpapír vagy készpénz értéke és a kölcsönfelvevő által nyújtott biztosíték értéke közötti különbségre korlátozódik, és amely csak a CRR 429e. cikkének (2) vagy – adott esetben – (3) bekezdése szerint meghatározott többletből áll.</p> <p>Az intézményeknek ebben a mezőben nem tüntethetik fel a 429e. cikke (7) bekezdésének c) pontja szerinti ügyleteket. Ezeket a tételeket az intézmények ehelyett a {0010;0010} és {0020;0010} vagy adott esetben a {0010;0010} és {0030;0010} mezőben tüntetik fel.</p>
{0050;0010}	<p>(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített SFT-kitettségek</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 306. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Az ügyfél által elszámolt SFT-k központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségei, amennyiben megfelelnek a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában megállapított feltételeknek.</p> <p>Amennyiben a központi szerződő féllel szembeni mentesített kitettség biztosíték, az nem tüntethető fel ebben a mezőben, kivéve akkor, ha olyan újból elzálogosított biztosítékról van szó, amelyet az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint (vagyis a CRR 111. cikke (1) bekezdése első mondatának megfelelően) teljes értéken kell figyelembe venni.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {0010;0010}, a {0020;0010} és a {0030;0010}, valamint a {0190;0010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó, utóbbi mezőben akkor, ha olyan újból elzálogosított biztosítékról van szó, amelyet az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint teljes értéken kell figyelembe venni.</p> <p>Amennyiben az intézmény a mentesített SFT-kitettségek tekintetében olyan alapelteket helyezett el, amelyet a {0190;0010} mezőben feltüntetett, de a {0020;0010} vagy a {0030;0010} mezőben nem tüntetett fel, úgy azt ebben a mezőben tüntetheti fel.</p>
{0061;0010}	<p>Származtatott ügyletek: Pótlásiköltség-hozzájárulás az SA-CCR szerint (a biztosíték NICA-ra gyakorolt hatása nélkül)</p> <p>A CRR 429c. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A CRR 275. cikke szerinti pótlási költség a biztosíték NICA-ra gyakorolt hatása és a változó letét hatása nélkül. Az intézmények e mezőben nem alkalmazhatják a CRR 429c. cikkének (3) és (4) bekezdésében, valamint 429a. cikke (1) bekezdésének g) pontjában foglalt eltéréseket. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettséértékek
	<p>A CRR 429c. cikkének (1) bekezdése szerint az intézmények a CRR 295. cikkével összhangban figyelembe vehetik a novációs szerződések és más nettósítási megállapodások hatásait. Az eltérő termékkategóriák közötti nettósítás nem alkalmazható. Megengedett azonban az intézmények számára a CRR 272. cikke 25. pontjának c) pontjában említett termékkategórián és a hitelderivatívákon belüli nettósítás, ha a 295. cikk c) pontjában említett, eltérő termékkategóriák közötti szerződéses nettósítási megállapodás vonatkozik rájuk.</p> <p>Az intézménynek minden hitelderivatívát számításba kell vennie, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p> <p>Az intézményeknek ebben a mezőben nem vehetik figyelembe az egyszerűsített sztenderd módszer vagy az eredeti kitettségi módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>
{0065;0010}	<p>(–) A biztosíték elismerésének hatása a NICA-ra a QCCP által elszámolt ügyletek esetében (SA-CCR – pótlási költség)</p> <p>A CRR 429c. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A CRR 429c. cikkének (4) bekezdése szerinti eltérés alkalmazása az ügyfelekkel kötött származtatott ügyletek pótlási költségének kiszámítására, amennyiben ezeket az ügyleteket elfogadott központi szerződő fél számolja el. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {0061;0010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0071;0010}	<p>(–) A készpénzben kapott, a származtatott ügyletek piaci értékével szemben beszámított változó letét hatása (SA-CCR – pótlási költség)</p> <p>A CRR 429c. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az ügyleti partnertől készpénzben kapott, a származtatott kitettség pótlási költséget jelentő részével szemben a CRR 429c. cikke (3) bekezdésének megfelelően beszámítható változó készpénzletét. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p> <p>Nem tüntethető fel itt a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének g) pontja szerinti, központi szerződő féllel szembeni mentesített kitettségek tekintetében kapott változó készpénzletét.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {0061;0010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha a változó készpénzletét levonása nem lenne alkalmazandó.</p>
{0081;0010}	<p>(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek hatása (SA-CCR – pótlási költség)</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének g) pontja</p> <p>Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek pótlási költséget jelentő része, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket. Az összeget az e kitettségek tekintetében kapott változó készpénzletével együtt kell feltüntetni. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {0061;0010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettséértékek
{0091;0010}	<p>Származtatott ügyletek: Potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az SA-CCR szerint (1-es szorzó)</p> <p>A CRR 429c. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A CRR 278. cikke szerinti potenciális jövőbeli kitettség, 1-szeres szorzót feltételezve, azaz az ügyletekkel kötött, QCCP által elszámolt szerződésekre vonatkozó eltérés alkalmazása nélkül, a CRR 429c. cikkének (5) bekezdése szerint. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p>
{0092;0010}	<p>(-) A QCCP által elszámolt ügyletekre vonatkozó alacsonyabb szorzó hatása a PFE-hozzájárulásra (SA-CCR – lehetséges jövőbeli kitettség)</p> <p>A CRR 429c. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A CRR 429c. cikkének (5) bekezdése szerinti eltérés alkalmazása az ügyletekkel kötött származtatott ügyletek potenciális jövőbeli kitettségének kiszámítására, amennyiben ezeket az ügyleteket elfogadott központi szerződő fél számolja el. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {0091;0010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0093;0010}	<p>(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek hatása (SA-CCR – lehetséges jövőbeli kitettség)</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének g) pontja</p> <p>Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek lehetséges jövőbeli kitettséget jelentő része, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {0091;0010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0101;0010}	<p>Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint</p> <p>A CRR 429c. cikkének (6) bekezdése és 281. cikke</p> <p>Ebben a mezőben a CRR II. mellékletének 1. és 2. pontjában felsorolt szerződéseknek a CRR 281. cikkében megállapított egyszerűsített sztenderd módszer szerint számított kitettséértékét kell feltüntetni. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p> <p>A CRR 429c. cikke (6) bekezdésének megfelelően az egyszerűsített sztenderd módszert alkalmazó intézmények nem csökkenthetik a kitettséértéket a készpénzben kapott letét összegével. Ezért az ügyletekkel kötött származtatott ügyletekre vonatkozó, a CRR 429c. cikkének (4) bekezdésében foglalt kivétel nem alkalmazandó, amennyiben ezeket az ügyleteket elfogadott központi szerződő fél számolja el.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe az egyszerűsített sztenderd módszer vagy az eredeti kitettségi módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{0102;0010}	<p>(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek hatása (egyszerűsített sztenderd módszer – pótlási költség)</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének g) pontja</p> <p>Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek pótlási költséget jelentő része, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket. Az összeget az e kitettségek tekintetében kapott változó készpénzlettel együtt kell feltüntetni. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {0101;0010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0103;0010}	<p>Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint (1-es szorzó)</p> <p>A CRR 281. cikke (2) bekezdésének f) pontja, valamint 429c. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A potenciális jövőbeli kitettség a CRR 281. cikkében meghatározott egyszerűsített sztenderd módszer szerint, 1-es szorzót feltételezve. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p> <p>A CRR 429c. cikke (6) bekezdésének megfelelően az egyszerűsített sztenderd módszert alkalmazó intézmények nem csökkenthetik a kitettségértéket a készpénzben kapott letét összegével.</p>
{0104;0010}	<p>(-) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek hatása (egyszerűsített sztenderd módszer – potenciális jövőbeli kitettség)</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének g) pontja</p> <p>Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek lehetséges jövőbeli kitettséget jelentő része, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket. Az összeget a CRR 274. cikkének (2) bekezdésében meghatározott 1,4 alfa szorzóval kell megadni.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {0103;0010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0110;0010}	<p>Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: az eredeti kitettség szerinti módszer</p> <p>A CRR 429c. cikkének (6) bekezdése és 282. cikke</p> <p>Ebben a mezőben a CRR II. mellékletének 1. és 2. pontjában felsorolt szerződéseknek a CRR 282. cikkében megállapított eredeti kitettség szerinti módszer szerint számított kitettségértékét kell feltüntetni.</p> <p>A CRR 429c. cikke (6) bekezdésének megfelelően az eredeti kitettség szerinti módszert alkalmazó intézmények nem csökkenthetik a kitettségértéket a készpénzben kapott letét összegével.</p> <p>Az eredeti kitettség szerinti módszert nem alkalmazó intézményeknek ezt a mezőt nem szabad kitölteniük.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe az SA-CCR vagy az eredeti kitettségi módszer alkalmazásával értékelt szerződéseket.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{0120;0010}	<p>(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (eredeti kitettség szerinti módszer)</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének g) pontja</p> <p>Az ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek a CRR 282. cikke szerinti eredeti kitettség szerinti módszer alkalmazásával, amennyiben megfelelnek a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában megállapított feltételeknek.</p> <p>Az intézményeknek az ebben a mezőben feltüntetett összeget a {0110;0010} mezőben is szerepeltetniük kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0130;0010}	<p>Eladott hitelderivatívák csökkentett névleges összege</p> <p>A CRR 429d. cikke</p> <p>Az intézményeknek a CRR 429d. cikkének (1) bekezdésében meghatározott eladott hitelderivatívák csökkentett névleges összegét a CRR 429d. cikkével összhangban kell meghatározniuk.</p>
{0140;0010}	<p>(–) Az elismerhető vásárolt hitelderivatívák beszámítása az eladott hitelderivatívákkal szemben</p> <p>A CRR 429d. cikke</p> <p>Azon vásárolt hitelderivatívák (az intézmény által ügyleti partnerétől vásárolt hitelkockázati fedezet) csökkentett névleges összege, amelyek referencianeve azonos az intézmény által eladott hitelderivatívákéval, amennyiben a vásárolt fedezet hátralévő futamideje nem rövidebb az eladott fedezet hátralévő futamidejénél. A megadott érték következképpen nem lehet nagyobb, mint a {0130;0010} mezőben az egyes referencianevek vonatkozásában feltüntetett érték.</p>
{0150;0010}	<p>A CRR 429f. cikkének megfelelő, 10 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR 429f. cikke, 111. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint 166. cikkének (9) bekezdése</p> <p>Azon alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettséértéke a CRR 429f. cikkével és 111. cikke (1) bekezdése d) pontjával összhangban, amelyek a CRR I. melléklete 4. pontjának a)–c) alpontja szerint 0 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettséérték itt a névérték 10 %-a). Ezek olyan kötelezettségvállalások, amelyeket az intézmény bármikor, feltétel és előzetes értesítés nélkül felmondhat (UCC), vagy amelyeknél a hitelfelvevő hitelképességének romlása automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi.</p> <p>Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Ellenben, a 429f. cikk (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az intézmények az egyedi hitelkockázati kiigazítás megfelelő összegével csökkenthetik a mérlegen kívüli tétel hitelkockázati kitettség-egyenértékes összegét. Erre a számításra nulla alsó korlát vonatkozik.</p> <p>Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó.</p> <p>Az intézmények a CRR 429f. cikkével összhangban ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat, az értékpapír-finanszírozási ügyleteket és 429d. cikkben említett pozíciókat.</p>
{0160;0010}	<p>A CRR 429f. cikkének megfelelő, 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR 429f. cikke, 111. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 166. cikkének (9) bekezdése</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	<p>Azon közepes/alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettségértéke a CRR 429f. cikkével és 111. cikke (1) bekezdése c) pontjával összhangban, amelyek a CRR I. melléklete 3. pontjának a)–b) alpontja szerint 20 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettségérték itt a névérték 20 %-a).</p> <p>Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Ellenben, a 429f. cikk (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az intézmények az egyedi hitelkockázati kiigazítás megfelelő összegével csökkenthetik a mérlegen kívüli tétel hitelkockázati kitettség-egyenértékes összegét. Erre a számításra nulla alsó korlát vonatkozik.</p> <p>Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó.</p> <p>Az intézmények a CRR 429f. cikkével összhangban ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat, az értékpapír-finanszírozási ügyleteket és 429d. cikkben említett pozíciókat.</p>
{0170;0010}	<p>A CRR 429f. cikkének megfelelő, 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR 429f. cikke, 111. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 166. cikkének (9) bekezdése</p> <p>Azon közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettségértéke a CRR 429f. cikkével és 111. cikke (1) bekezdése b) pontjával összhangban, amelyek a CRR I. melléklete 2. pontjának a)–b) alpontja szerint 50 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettségérték itt a névérték 50 %).</p> <p>Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Ellenben, a 429f. cikk (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az intézmények az egyedi hitelkockázati kiigazítás megfelelő összegével csökkenthetik a mérlegen kívüli tétel hitelkockázati kitettség-egyenértékes összegét. Erre a számításra nulla alsó korlát vonatkozik.</p> <p>Ebben a mezőben kell feltüntetni a likviditási hitelkereteket és az egyéb értékpapírosítási kötelezettségvállalásokat. Más szóval: a likviditási hitelkeretek hitel-egyenértékesítési tényezője a CRR 255. cikkének megfelelően a lejáratától függetlenül 50 %.</p> <p>Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó.</p> <p>Az intézmények a CRR 429f. cikkével összhangban ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat, az értékpapír-finanszírozási ügyleteket és 429d. cikkben említett pozíciókat.</p>
{0180;0010}	<p>A CRR 429f. cikkének megfelelő, 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezővel rendelkező mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR 429f. cikke, 111. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 166. cikkének (9) bekezdése</p> <p>Azon magas kockázatú mérlegen kívüli tételek kitettségértéke a CRR 429f. cikkével és 111. cikke (1) bekezdése a) pontjával összhangban, amelyek a CRR I. melléklete 1. pontjának a)–k) alpontja szerint 100 %-os hitel-egyenértékesítési tényezőt kapnának (emlékeztetőül: a kitettségérték itt a névérték 100 %-a).</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	<p>Emlékeztetőül: a névérték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal. Ellenben, a 429f. cikk (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az intézmények az egyedi hitelkockázati kiigazítás megfelelő összegével csökkenthetik a mérlegen kívüli tétel hitelkockázati kitettséget-egyenértékes összegét. Erre a számításra nulla alsó korlát vonatkozik.</p> <p>Ebben a mezőben kell feltüntetni a likviditási hitelkereteket és az egyéb értékpapírosítási kötelezettségvállalásokat.</p> <p>Ha a kötelezettségvállalás egy másik kötelezettségvállalás meghosszabbításához kapcsolódik, akkor az egyedi kötelezettségvállaláshoz kapcsolódó két egyenértékesítési tényező közül a CRR 166. cikke (9) bekezdésének megfelelően az alacsonyabb alkalmazandó.</p> <p>Az intézmények a CRR 429f. cikkével összhangban ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat, az értékpapír-finanszírozási ügyleteket és 429d. cikkben említett pozíciókat.</p>
{0181;0010}	<p>(–) A mérlegen kívüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai</p> <p>A CRR 429. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A 429. cikk (4) bekezdésének d) pontjában említett mérlegen kívüli tételeknek megfelelő általános hitelkockázati kiigazítások összege, amelyet az intézmények a CRR 429. cikke (4) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban levonnak.</p> <p>A feltüntetett összeg nem vehető figyelembe csökkentésként a mérlegen kívüli tételekre vonatkozó, a {0150;0010}–{0180;0010} sorokban megadott számítások csökkenéseként.</p>
{0185;0010}	<p>Kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vétel és eladás: könyv szerinti érték kötési időpont szerinti elszámolás esetében</p> <p>A CRR 429 g. cikkének (1) bekezdése</p> <p>Az alábbiak összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> — A CRR 429. cikke (4) bekezdésének a) pontjával összhangban az elszámolás időpontjáig eszközként a mérlegben maradó, szokásos módon történő vételhez kapcsolódó készpénz összege; — a CRR 429. cikke (4) bekezdésének a) pontjával összhangban az elszámolás időpontjáig eszközként a mérlegben maradó, szokásos módon történő eladáshoz kapcsolódó készpénz összege. Ez az összeg a kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő eladáshoz kapcsolódó készpénzkövetelések és a kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vételhez kapcsolódó készpénzkötelezettségek közötti, az alkalmazandó számviteli szabályozás által adott esetben lehetővé tett beszámítás után összeg. <p>A kötési időpont szerinti elszámolást követő intézményeknek a fent említett összeget nem a 0190. (Egyéb eszközök) sorban, hanem ebben a mezőben kell feltüntetniük, míg a szokásos módon történő vételhez kapcsolódó értékpapírokat a 0190. sorban kell jelteniük.</p>
{0186;0010}	<p>Kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő eladás: számviteli szabályozás által megengedett beszámítások visszairása kötési időpont szerinti elszámolás esetében</p> <p>A CRR 429 g. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Ez az összeg a kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő eladáshoz kapcsolódó készpénzkövetelések és a kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vételhez kapcsolódó készpénzkötelezettségek közötti, az alkalmazandó számviteli szabályozás által adott esetben lehetővé tett beszámítás.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{0187;0010}	<p>(–) Kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő eladás: beszámítás a CRR 429 g. cikkének (2) bekezdése szerint</p> <p>A CRR 429 g. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A készpénzkövetelések és a készpénzkötelezettségek között elszámolt összeg, ha a kapcsolódó, szokásos módon történő eladást és értékesítést egyaránt szállítás fizetés ellenében alapon egyenlítik ki, a CRR 429 g. cikkének (2) bekezdésével összhangban.</p>
{0188;0010}	<p>Kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vásárlás: a fizetési kötelezettségvállalások teljeskörű megjelenítése a kiegyenlítés határideje szerinti elszámolás esetében</p> <p>A CRR 429 g. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A szokásos módon történő vásárlásokhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségvállalások teljes névértéke azon intézmények esetében, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban a kiegyenlítés határideje szerinti elszámolást alkalmazzák a szokásos módon történő vásárlásokra és eladásokra.</p> <p>A szokásos módon történő eladáshoz kapcsolódó értékpapírokat a 0190. sorban (Egyéb eszközök) kell feltüntetni.</p>
{0189;0010}	<p>(–) Kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő vásárlás: a fizetési kötelezettségvállalások ellentételezése a kiegyenlítés határideje szerinti elszámolás esetében a CRR 429 g. cikkének (3) bekezdése szerint</p> <p>A CRR 429 g. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A 0188. sorban feltüntetett összegnek az a része, amelyet a CRR 429 g. cikkének (3) bekezdése szerint a kiegyenlítésre váró, szokásos módon történő eladáshoz kapcsolódó készpénzkövetelések teljes névértékével ellentételeznek.</p>
{0190;0010}	<p>Egyéb eszközök</p> <p>A CRR 429. cikke (4) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az összes olyan eszköz, amely nem tartozik a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések, a hitelderivatívák és az SFT-k közé (többek között ebben a mezőben kell feltüntetni a változó készpénzletétre vonatkozó követeléseket – ha azokat az alkalmazott számviteli keretben megjelenítik –, a likviditásfedezeti ráta keretében meghatározott likvid eszközöket, a meghiúsult és kiegyenlítettlen ügyleteket). Az intézmények az értékelést a CRR 429b. cikkének (1) bekezdésében és 429. cikkének (7) bekezdésében meghatározott elvek alapján végzik.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben tüntetik fel a kapott készpénzt vagy az SFT-k során bármely ügyleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézmények itt tüntetik fel továbbá az elsődleges és az egyéb alapvető tőkéből levont tételeket (például immateriális javakat, halasztott adóköveteléseket stb.)</p> <p>A {0191;0010} sorban feltüntetett összeg e sor számítása során nem vehető figyelembe csökkentésként.</p> <p>A számla-összevetési megállapodás nem itt, hanem a {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} és {0198;0010} sorokban kell feltüntetni.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{0191;0010}	<p>(–) A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai</p> <p>A CRR 429. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A 429. cikk (4) bekezdésének a) pontjában említett mérlegen belüli tételeknek megfelelő általános hitelkockázati kiigazítások összege CRR, amelyet az intézmények a CRR 429. cikke (4) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban levonnak.</p> <p>A feltüntetett összeg nem vehető figyelembe csökkentésként az egyéb eszközök {0190;0010} mezőben jelentett számításakor.</p>
{0193;0010}	<p>Prudenciálisan nem nettósítható számla-összevetési megállapodások: számviteli szabályozás szerinti érték</p> <p>A CRR 429b. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A több egyéni számla tartozik vagy követel egyenlegét készpénz- vagy likviditáskezelés céljából összevonó számla-összevetési megállapodásoknak a CRR 429b. cikkének (2) és (3) bekezdése szerint nem nettósítható könyv szerinti értéke.</p>
{0194;0010}	<p>Prudenciálisan nem nettósítható számla-összevetési megállapodások: a számviteli szabályozásban alkalmazott nettósítás bruttósításának hatása</p> <p>A CRR 429. cikke (7) bekezdésének b) pontja, valamint 429b. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A prudenciálisan nem nettósítható számla-összevetési megállapodásokra alkalmazandó számviteli szabályozás alapján nettósított, a {0193;0010} mezőben jelentett összeg.</p>
{0195;0010}	<p>Prudenciálisan nettósítható számla-összevetési megállapodások: számviteli szabályozás szerinti érték</p> <p>A CRR 429b. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A több egyéni számla tartozik vagy követel egyenlegét készpénz- vagy likviditáskezelés céljából összevonó számla-összevetési megállapodásoknak a CRR 429b. cikkének (2) és (3) bekezdése szerint nettósítható könyv szerinti értéke.</p>
{0196;0010}	<p>Prudenciálisan nettósítható számla-összevetési megállapodások: a számviteli szabályozásban alkalmazott nettósítás bruttósításának hatása</p> <p>A CRR 429b. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A prudenciálisan nettósítható számla-összevetési megállapodásokra alkalmazandó számviteli szabályozás alapján nettósított, a {0195;0010} mezőben jelentett összeg.</p> <p>Amennyiben az intézmény megfelel a 429b. cikk (2) bekezdése b) pontjának, az ebben a sorban szereplő bruttósítást nem alkalmazhatja a 429b. cikk (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott eljárás alapján nullára állított egyenlegekre.</p>
{0197;0010}	<p>(–) Prudenciálisan nettósítható számla-összevetési megállapodások: a nettósítás megjelenítése a CRR 429b. cikkének (2) bekezdése szerint</p> <p>A CRR 429b. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A számla-összevetési megállapodásokhoz kapcsolódó bruttó kitettségből nettósított összeg (a 0195. és 0196. sor összege), a 429b. cikk (2) bekezdésével összhangban.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettséértékek
{0198;0010}	<p>(–) Prudenciálisan nettósítható számla-összevezetési megállapodások: a nettósítás megjelenítése a CRR 429b. cikkének (3) bekezdése szerint</p> <p>A CRR 429b. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A számla-összevezetési megállapodásokhoz kapcsolódó bruttó kitettségből nettósított összeg (a 0195. és 0196. sor összege), a 429b. cikk (3) bekezdésével összhangban.</p>
{0200;0010}	<p>Származtatott ügylet során nyújtott biztosíték miatti visszairás</p> <p>A CRR 429c. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A származtatott ügyletek során nyújtott azon biztosítékok összege, amelyek – a CRR 429c. cikkének (2) bekezdésének meghatározása szerint – az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében csökkentik az eszközök összegét.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel az elfogadott központi szerződő féllel kötött, ügyfél által elszámolt származtatott ügyletek alapletétjét és a CRR 429c. cikkének (3) bekezdésében meghatározott elismerhető változó készpénzletét.</p>
{0210;0010}	<p>(–) Származtatott ügylet során nyújtott változó készpénzletére vonatkozó követelések</p> <p>A CRR 429c. cikke (3) bekezdésének c) pontja</p> <p>A származtatott ügyletbeli partnernek készpénzben fizetett változó letétre vonatkozó követelések, ha az intézménynek azokat az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eszközként kell megjelenítenie, amennyiben teljesülnek a CRR 429c. cikke (3) bekezdésének a)–e) pontjában megállapított feltételek.</p> <p>Az itt feltüntetett összeget szerepeltetni kell a {0190;0010} mezőben feltüntetett egyéb eszközök között is.</p>
{0220;0010}	<p>(–) Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (alapletét)</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének g) pontja</p> <p>Az ügyfél által elszámolt származtatott ügyletekből eredő, minősített központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek (nyújtott) alapletétet képviselő része, amennyiben e tételek teljesítik a CRR 306. cikke (1) bekezdésének c) pontjában foglalt feltételeket.</p> <p>Az itt feltüntetett összeget szerepeltetni kell a {0190;0010} mezőben feltüntetett egyéb eszközök között is.</p>
{0230;0010}	<p>Eladásként elszámolt SFT-k miatti kiigazítás</p> <p>A CRR 429e. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A repoügyletek során kölcsönadott azon értékpapírok értéke, amelyeket az ügyleteknek az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti eladásként való elszámolása miatt kivezetnek.</p>
{0235;0010}	<p>(–) Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettséértékének csökkentése</p> <p>A CRR 429. cikkének (8) bekezdése</p> <p>Az előfinanszírozási hitel vagy áthidaló hitel kitettséértékéből a CRR 429. cikkének (8) bekezdésével összhangban csökkentett összeg.</p> <p>Az itt feltüntetett összeget szerepeltetni kell a {0190;0010} mezőben feltüntetett egyéb eszközök között is.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettséértékek
{0240;0010}	<p>(–) Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja</p> <p>Az intézmény mérlegében az általánosan elfogadott nemzeti számviteli elvek alapján megjelenített vagyonkezelési eszközök értéke, amelyek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontjával összhangban megfelelnek a megjelenítés alóli kivételre vonatkozó IFRS 9 kritériumoknak, és adott esetben a konszolidálás alóli kivételre vonatkozó IFRS 10 standardnak, számviteli nettósítást vagy más CRM-hatást nem feltételezve (azaz a számviteli nettósításnak vagy a CRM-nek a könyvi szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p> <p>Az itt feltüntetett összeget szerepeltetni kell a {0190;0010} mezőben feltüntetett egyéb eszközök között is.</p>
{0250;0010}	<p>(–) A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerint mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon)</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 113. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A konszolidáció alkalmazandó szintjén nem konszolidált azon kitettségek, amelyek tekintetében igénybe vehető a CRR 113. cikkének (6) bekezdése szerinti elbánás, amennyiben a CRR 113. cikke (6) bekezdésének a)–e) pontjában előírt összes feltétel teljesül, és az illetékes hatóság megadta az engedélyt.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0251;0010}	<p>(–) A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerint mentesített, intézményvédelmi rendszerhez tartozó partnerrel szembeni kitettségek</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 113. cikkének (7) bekezdése</p> <p>Azon kitettségek, amelyek tekintetében igénybe vehető a CRR 113. cikkének (7) bekezdése szerinti elbánás, amennyiben a CRR 113. cikke (7) bekezdésének a)–i) pontjában előírt összes feltétel teljesül, és az illetékes hatóság megadta az engedélyt.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0252;0010}	<p>(–) Exporthitelekbelő eredő kitettségek garantált, kizárt részei</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>Az exporthitelekbelő eredő kitettségek azon garantált részei, amelyek kizárhatók a kitettséérték számításából, ha a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének f) pontjában foglalt feltételek teljesülnek.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0253;0010}	<p>(–) Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének k) pontja</p> <p>A harmadik félnél elhelyezett többletbiztosíték, amelyet nem adtak kölcsön, és amely a 429a. cikk (1) bekezdésének k) pontjával összhangban kizárható a kitettséérték számításából.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{0254;0010}	<p>(–) Jelentős kockázatátruházást képviselő, kizárt értékpapírosított kitettségek</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének m) pontja</p> <p>Hagyományos értékpapírosításból eredő értékpapírosított kitettségek, amelyek teljesítik a 244. cikk (2) bekezdésében foglalt, a jelentős kockázatátruházásra vonatkozóan meghatározott feltételeket.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0255;0010}	<p>(–) A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének n) pontja szerint mentesített, központi bankkal szembeni kitettségek</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének n) pontja</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0256;0010}	<p>(–) A központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, banki jellegű kiegészítő szolgáltatások miatti kitettségei</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0257;0010}	<p>(–) A kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, banki jellegű kiegészítő szolgáltatások miatti kitettségei</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0260;0010}	<p>(–) A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontja szerint mentesített kitettségek</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontja</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontja szerint mentesített kitettségek, amennyiben az ott meghatározott feltételek teljesülnek.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0261;0010}	<p>(–) Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek kizárt kitettségei – Közszektorbeli beruházások</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint és (2) bekezdése</p> <p>A központi kormányzatokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szemben közszektorbeli beruházásokhoz kapcsolódó követeléseket megtestesítő eszközökből eredő kitettségek, amelyek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerint kizárhatók a kitettségérték számításából.</p> <p>Amennyiben a követelés a 429a. cikk (3) bekezdése értelmében kedvezményes kölcsönnek is minősül, nem ebben a mezőben, hanem a 0262–0264. sorok közül a megfelelőben kell feltüntetni.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
{0262;0010}	<p>(–) Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek kizárt kitettségei – Közszektorbeli fejlesztési hitelintézet által nyújtott kedvezményes kölcsönök</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint (2) és (3) bekezdése</p> <p>Közszektorbeli fejlesztési hitelintézet által nyújtott és továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kitettségek, amelyek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összhangban kizárhatók a kitettségérték számításából. Figyelembe kell venni az intézmény azon egységének kitettségeit is, amelyet az illetékes hatóság a CRR 429a. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0263;0010}	<p>(–) Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek kizárt kitettségei – Valamely tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által közvetlenül létrehozott szervezet által nyújtott kedvezményes kölcsönök</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint (2) és (3) bekezdése</p> <p>A valamely tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által közvetlenül létrehozott szervezet által nyújtott és továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kitettségek, amelyek a 429a. cikk (1) bekezdésének d) pontjával összhangban kizárhatók a kitettségérték számításából. Figyelembe kell venni az intézmény azon egységének kitettségeit is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0264;0010}	<p>(–) Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek kizárt kitettségei – Valamely tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által létrehozott szervezet közbenső hitelintézetén keresztül nyújtott kedvezményes kölcsönei</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének d) pontja, valamint (2) és (3) bekezdése</p> <p>A valamely tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által létrehozott szervezet által közbenső hitelintézetén keresztül nyújtott és továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kitettségek, amelyek a 429a. cikk (1) bekezdésének d) pontjával összhangban kizárhatók a kitettségérték számításából. Figyelembe kell venni az intézmény azon egységének kitettségeit is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0265;0010}	<p>(–) Nem közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek (vagy szervezeti egységek) továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei – Közszektorbeli fejlesztési hitelintézet által nyújtott kedvezményes kölcsönök</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének e) pontja, valamint (2) és (3) bekezdése</p> <p>A kitettségek azon részei, amelyek a kedvezményes kölcsönök más hitelintézeteknek való továbbközvetítéséből erednek, amennyiben a kedvezményes kölcsönöket közszektorbeli fejlesztési hitelintézet nyújtotta. Figyelembe kell venni az intézmény azon szervezeti egységének kitettségeit is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban nem kezel közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettséértékek
{0266;0010}	<p>(–) Nem közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek (vagy szervezeti egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei – Valamely tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által közvetlenül létrehozott szervezet által nyújtott kedvezményes kölcsönök</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének e) pontja, valamint (2) és (3) bekezdése</p> <p>A kitettségek azon részei, amelyek a kedvezményes kölcsönök más hitelintézeteknek való továbbkövetítéséből erednek, amennyiben a kedvezményes kölcsönöket egy tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által közvetlenül létrehozott szervezet nyújtja. Figyelembe kell venni az intézmény azon szervezeti egységének kitettségeit is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban nem kezel közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0267;0010}	<p>(–) Nem közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek (vagy szervezeti egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei – Valamely tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által létrehozott szervezet közbenső hitelintézeten keresztül nyújtott kedvezményes kölcsönei</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének e) pontja, valamint (2) és (3) bekezdése</p> <p>A kitettségek azon részei, amelyek a kedvezményes kölcsönök más hitelintézeteknek való továbbkövetítéséből erednek, amennyiben a kedvezményes kölcsönöket egy tagállam központi kormányzata, regionális kormányzata vagy helyi hatósága által létrehozott szervezet közbenső hitelintézeten keresztül nyújtja. Figyelembe kell venni az intézmény azon szervezeti egységének kitettségeit is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikke (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban nem kezel közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként.</p> <p>A feltüntetett összeget a megfelelő fenti mezőkben is szerepeltetni kell, mintha nem lenne mentesség alkalmazandó.</p>
{0270;0010}	<p>(–) Levont eszközérték – Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 499. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét érintő kiigazítások összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, vagy — a CRR 56–60. cikke, <p>az esetnek megfelelően.</p> <p>Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és mentességeket, a CRR tizedik része I. címének 1., 2. és 4. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján a {0010;0010}–{0267;0010} mezőben megadott kitettséértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét.</p> <p>Ezeket az összegeket már levonták a tőkeértékből, vagyis csökkentik a tőkeáttételi mutató kitettséértékét, tehát előjelük negatív.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettséértékek
{0280;0010}	<p>Levont (–) vagy hozzáadott (+) eszközérték – Alapvető tőke – átmeneti fogalom</p> <p>A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 499. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az alábbi rendelkezések által előírt, valamely eszköz értékét módosító kiigazítások összege:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a CRR 32–35. cikke, vagy — a CRR 36–47. cikke, vagy — a CRR 56–60. cikke, <p>az esetnek megfelelően.</p> <p>Az intézményeknek az ilyen levonások tekintetében figyelembe kell venniük a 48., a 49. és a 79. cikkben megállapított kivételeket, alternatívákat és mentességeket, valamint a CRR tizedik része I. címének 1., 2. és 4. fejezetében megállapított eltéréseket is. A kettős elszámolás elkerülése érdekében az intézmények nem vehetik figyelembe a CRR 111. cikke alapján a {0010;0010}–{0267;0010} mezőben megadott kitettséértékek számítása során már alkalmazott kiigazításokat, sem azokat a kiigazításokat, amelyek nem csökkentik egy adott eszköz értékét.</p> <p>Ezeket az összegeket már levonták a tőkeértékből, vagyis csökkentik a tőkeáttételi mutató kitettséértékét, tehát előjelük negatív.</p> <p>Ezen túlmenően az intézményeknek ebben a sorban pozitív értéként kell megadniuk a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettséértékhez a CRR 473a. cikkének (7) és (7a) bekezdésével összhangban hozzáadandó összegeket.</p>
{0290;0010}	<p>A tőkeáttételi mutató teljes kitettséértéke – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján</p> <p>Az intézményeknek a 0010-0267. sorok és a 0270. sor összegét kell megadniuk.</p>
{0300;0010}	<p>A tőkeáttételi mutató teljes kitettséértéke – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján</p> <p>Az intézményeknek a 0010-0267. sorok és a 0280. sor összegét kell megadniuk.</p>
Sor és oszlop	Tőke
{0310;0010}	<p>Alapvető tőke – teljes mértékben bevezetett fogalom</p> <p>A CRR 429. cikkének (3) bekezdése, valamint 499. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A CRR 25. cikke szerinti alapvető tőke összege, a CRR tizedik része I. címének 1., 2. és 4. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele nélkül.</p>
{0320;0010}	<p>Alapvető tőke – átmeneti fogalom</p> <p>A CRR 429. cikkének (3) bekezdése, valamint 499. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A CRR 25. cikke szerinti alapvető tőke összege, a CRR tizedik része I. címének 1., 2. és 4. fejezetében megállapított eltérés figyelembevétele után.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
Sor és oszlop	Tőkeáttételi mutató
{0330;0010}	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalma alapján A CRR 429. cikkének (2) bekezdése, valamint 499. cikkének (1) bekezdése A jelen melléklet II. részének 4. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.
{0340;0010}	Tőkeáttételi mutató – az alapvető tőke átmeneti fogalma alapján A CRR 429. cikkének (2) bekezdése, valamint 499. cikkének (1) bekezdése A jelen melléklet II. részének 5. pontjában kiszámított tőkeáttételi mutató.
Sor és oszlop	Követelmények: összegek
{0350;0010}	A 2. pillér szerinti követelmény (P2R) a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelésére A CRD 104. és 104a. cikke; az illetékes hatóság által a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt, a CRD 104. cikkében említett kiegészítő szavatoló tőke
{0360;0010}	ebből: CET1 tőke formájában A 0350. sorban említett P2R azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint CET1 tőke formájában tartandó.
{0370;0010}	A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények tőkeáttételi mutató pufferja A CRR 92. cikkének (1a) bekezdése A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények itt kötelesek feltüntetni a CRR 92. cikke (1a) bekezdésének megfelelően meghatározott tőkeáttételi mutató puffer értékét. A globálisan rendszerszinten jelentős intézményeknek ezt az összeget a puffer alkalmazásának a CRR-ben előírt időpontjától kell megadniuk.
{0380;0010}	A 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G) a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelésére A CRD 104b. cikke; Az illetékes hatóság által a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében adott, a kiegészítő szavatoló tőkére vonatkozó, a CRD 104b. cikkében említett iránymutatás.
{0390;0010}	ebből: CET1 tőke formájában A 0380. sorban említett P2G azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint CET1 tőke formájában tartandó.
{0400;0010}	ebből: alapvető tőke formájában A 0380. sorban említett P2G azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint alapvető tőke formájában tartandó.
Sor és oszlop	Követelmények: arányszámok
{0410;0010}	1. pillér szerinti tőkeáttételmutató-követelmény A CRR 92. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 429a. cikkének (7) bekezdése, 429a. cikke (1) bekezdésének n) pontja; a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt, a CRR 92. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett tőkeáttételi mutató

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének n) pontjában említett, az intézmény központi bankjával szembeni kitettségeket kizáró intézményeknek a CRR 429a. cikkének (7) bekezdése szerinti korrigált tőkeáttételi mutatót kell megadniuk.
{0420;0010}	<p>Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (TSLRR)</p> <p>A CRD 104. és 104a. cikke</p> <p>Az alábbi i. és ii. összege:</p> <p>i) az 1. pillér szerinti tőkeáttételmutató-követelmény, a 0410. sorban megadottak szerint;</p> <p>ii) az illetékes hatóság által a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt, a CRD 104. cikkében említett kiegészítő szavatolótőke-követelmény.</p> <p>Az intézményeknek a ii. pontot úgy kell kiszámítaniuk, hogy a {0350;0010} mezőben szereplő értéket elosztják a {0300;0010} mezőben megadott értékkel.</p> <p>Ha az illetékes hatóság nem közölt kiegészítő szavatolótőke-követelményeket, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.</p>
{0430;0010}	<p>TSLRR: CET1 tőke formájában</p> <p>A 0420 sor ii. pontjában említett kiegészítő szavatolótőke-követelmény azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint CET1 tőke formájában tartandó.</p> <p>Az intézményeknek ezt az értéket úgy kell kiszámítaniuk, hogy a {0360;0010} mezőben szereplő értéket elosztják a {0300;0010} mezőben megadott értékkel.</p>
{0440;0010}	<p>Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (OLRR)</p> <p>A CRR 92. cikkének (1a) bekezdése</p> <p>Az alábbi i. és ii. összege:</p> <p>i) a 0420. sorban említett TSLRR;</p> <p>ii) a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató puffer a CRR 92. cikke (1a) bekezdésének megfelelően, a tőkeáttételi mutató teljes kitettségértékének százalékában kifejezve.</p> <p>Az intézményeknek a ii. pontot úgy kell kiszámítaniuk, hogy a {0370;0010} mezőben szereplő értéket elosztják a {0300;0010} mezőben megadott értékkel.</p> <p>A globálisan rendszerszinten jelentős intézmények ezt az összeget csak a puffer alkalmazásának a CRR-ben előírt időpontjától vehetik figyelembe.</p> <p>Ha nem alkalmazandó a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények kiegészítő tőkepuffere, akkor csak az i. pontot kell feltüntetni.</p>
{0450;0010}	<p>Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (OLRR) és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (P2G)</p> <p>A CRD 104b. cikke</p> <p>Az alábbi i. és ii. összege:</p> <p>i) a 0440. sorban említett OLRR;</p> <p>ii) az illetékes hatóság által a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében adott, a kiegészítő szavatoló tőkére vonatkozó, a CRD 104b. cikkében említett iránymutatás, a tőkeáttételi mutató teljes kitettségértékének százalékában kifejezve.</p>

	Jogszabályi hivatkozások és előírások
Sor és oszlop	Kitettségértékek
	<p>Az intézményeknek a ii. pontot úgy kell kiszámítaniuk, hogy a {0380;0010} mezőben szereplő értéket elosztják a {0300;0010} mezőben megadott értékkel.</p> <p>Ha az illetékes hatóság nem közölt P2G-t, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.</p>
{0460;0010}	<p>OLRR és P2G: CET1 tőke formájában</p> <p>Az alábbi i. és ii. összege:</p> <p>i) a 0450. sorban említett kiegészítő szavatolótőke-követelmény azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint CET1 tőke formájában tartandó;</p> <p>ii) a 0450 sornál a ii. pontban említett P2G mutató azon része, amely az illetékes hatóság iránymutatása szerint CET1 tőke formájában tartandó.</p> <p>Az intézményeknek a ii. pontot úgy kell kiszámítaniuk, hogy a {0390;0010} mezőben szereplő értéket elosztják a {0300;0010} mezőben megadott értékkel.</p> <p>Ha az illetékes hatóság nem közölt P2G-t, akkor csak az i. pontot kell jelenteni.</p>
{0470;0010}	<p>OLRR és P2G: alapvető tőke formájában</p> <p>Az alábbi i., ii. és iii. összege:</p> <p>i) a 0420. sorban említett, teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény;</p> <p>ii) a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató puffer a CRR 92. cikke (1a) bekezdésének megfelelően, a tőkeáttételi mutató teljes kitettségértékének százalékában kifejezve;</p> <p>iii) a 0450 sor ii. pontjában említett P2G mutató azon része, amely az illetékes hatóság által előírtak szerint alapvető tőke formájában tartandó.</p> <p>Az intézményeknek a ii. pontot úgy kell kiszámítaniuk, hogy a {0370;0010} mezőben szereplő értéket elosztják a {0300;0010} mezőben megadott értékkel.</p> <p>Az intézményeknek a iii. pontot úgy kell kiszámítaniuk, hogy a {0400;0010} mezőben szereplő értéket elosztják a {0300;0010} mezőben megadott értékkel.</p> <p>Ha nem alkalmazandó a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények kiegészítő tőkepuffere, akkor csak az i. és iii. pontot kell feltüntetni.</p> <p>Ha az illetékes hatóság nem közölt P2G-t, akkor csak az i. és ii. pontot kell jelenteni.</p>
Sor és oszlop	Tájékoztató adatok
{0480;0010}	<p>Tőkeáttételi mutató, mintha nem alkalmazták volna az IFRS 9 standardot vagy a várható hitelezési veszteségre vonatkozó hasonló átmeneti rendelkezéseket</p> <p>A CRR 473a. cikkének (8) bekezdése</p> <p>A CRR 473a. cikkében meghatározott átmeneti rendelkezések alkalmazása mellett döntő intézményeknek meg kell adniuk azt a tőkeáttételi mutatót, amellyel akkor rendelkeznének, ha nem alkalmaznák ezt a cikket.</p>
{0490;0010}	<p>Tőkeáttételi mutató, mintha nem alkalmazták volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség és veszteség ideiglenes kezelését</p> <p>A CRR 468. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A CRR 468. cikkének (1) bekezdésében meghatározott ideiglenes kezelés alkalmazása mellett döntő intézményeknek meg kell adniuk azt a tőkeáttételi mutatót, amellyel akkor rendelkeznének, ha nem alkalmaznák az ideiglenes kezelést.</p>

4. C 40.00 – A kitettségérték alternatív meghatározása (LR1)

20. Az adatszolgáltatásnak ez a része a származtatott ügyletek, az értékpapír-finanszírozási ügyletek, a mérlegen kívüli tételek, a mentesített közszektorbeli beruházások és a kedvezményes kölcsönökkel szembeni mentesített kitettségek alternatív kezelésére vonatkozóan gyűjt adatokat.
21. Az intézményeknek az LR1 tábla „mérleg szerinti értékeit” a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja szerinti alkalmazandó számviteli szabályozás alapján kell meghatározniuk. A „Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték” az a mérleg szerinti érték, amely nem veszi figyelembe a nettósítás vagy más kockázatmérséklés hatásait.
22. Az intézményeknek úgy kell jelenteniük az LR1 tételeket, mintha az LRCalc táblában szereplő, az e melléklet I. részének 9. pontjában meghatározott jelkonvenciónak megfelelő negatív előjelű tételek (például mentességek/levonások) nem lennének alkalmazandók, kivéve a {0270;0010} {0280;0010} sorokat.
23. A 40.00. tábla {r0410;c0010} mezőjét csak a következőknek kell jelenteniük:
- féléves gyakorisággal azoknak a nagy intézményeknek, amelyek globálisan rendszerszinten jelentős intézmények, vagy amelyek szabályozott piacra bevezetett értékpapírokat bocsátottak ki,
 - éves gyakorisággal azoknak a globálisan rendszerszinten jelentős intézményektől eltérő nagy intézményeknek, amelyek nem jegyzett intézmények,
 - éves gyakorisággal azoknak a nagy intézményektől, valamint a kis méretű és nem összetett intézményektől eltérő intézményeknek, amelyek szabályozott piacra bevezetett értékpapírokat bocsátottak ki.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0010;0010}	Származtatott ügyletek – Mérleg szerinti érték A {0020;0010}, a {0050;0010} és a {0060;0010} mező összege.
{0010;0020}	Származtatott ügyletek – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A {0020;0020}, a {0050;0020} és a {0060;0020} mező összege.
{0010;0070}	Származtatott ügyletek – Névleges összeg A {0020;0070}, a {0050;0070} és a {0060;0070} mező összege.
{0020;0010}	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Mérleg szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja; azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet ad el ügyleti partnerének, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben
{0020;0020}	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja; azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet ad el ügyleti partnerének, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben, prudenciális vagy számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni)
{0020;0070}	Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg A {0030;0070} és a {0040;0070} mező összege.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0020;0075}	<p>Hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Csökkentett névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben a hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) {0020;0070} mező szerinti névleges összegét kell feltüntetni, csökkentve az eladott hitelderivatíva vonatkozásában az alapvető tőkében figyelembe vett negatív valósérték-változásokkal.</p>
{0030;0070}	<p>Pozíciózárási rendelkezés hatályába tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába tartozó hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének.</p> <p>A pozíciózárási rendelkezés olyan rendelkezés, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának és lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetéseképtelenségét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{0040;0070}	<p>Pozíciózárási rendelkezés hatályába nem tartozó hitelderivatívák (eladott hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény pozíciózárási rendelkezés hatályába nem tartozó hitelkockázati fedezetet ad el üzleti partnerének.</p> <p>A pozíciózárási rendelkezés olyan rendelkezés, amely biztosítja a teljesítő félnek az összes, az adott megállapodással kapcsolatos ügylet időben történő felmondásának és lezárásának jogát nemteljesítés esetén, beleértve a partner fizetéseképtelenségét vagy felszámolási eljárás alá vonásának esetét is.</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{0050;0010}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Mérleg szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja; azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárolt üzleti partnerétől, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{0050;0020}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja; azon hitelderivatívák mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárolt üzleti partnerétől, és a szerződést eszközként jeleníti meg a mérlegben, prudenciális vagy számviteli nettósítás vagy más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni)</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>
{0050;0070}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben azon hitelderivatívák névleges összegét kell feltüntetni, amelyeknél az intézmény hitelkockázati fedezetet vásárolt üzleti partnerétől.</p> <p>Az intézményeknek minden hitelderivatívát figyelembe kell venniük, nem csak a kereskedési könyvben szereplőket.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0050;0075}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Csökkentett névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben a hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) {0050;0070} mező szerinti névleges összegét kell feltüntetni, csökkentve a vásárolt hitelderivatíva vonatkozásában az alapvető tőkében figyelembe vett pozitív valóérték-változásokkal.</p>
{0050;0085}	<p>Hitelderivatívák (vásárolt hitelkockázati fedezet) – Csökkentett névleges összeg (azonos referencianév)</p> <p>Azon vásárolt hitelderivatívák névleges összege, amelyek referencianeve azonos az intézmény által eladott hitelderivatíváéval.</p> <p>Az e mezőben történő adatszolgáltatás céljából az alaptermékek referencianeve akkor tekinthető azonosnak, ha azonos jogalanyra és azonos szenioritásra vonatkozik.</p> <p>A referencia-jogalanyok egy halmaza (poolja) tekintetében vásárolt hitelkockázati fedezet akkor tekinthető azonosnak, ha gazdasági szempontból egyenértékű a poolba tartozó jogalanyokra vonatkozó hitelkockázati fedezetek külön-külön történő megvásárlásával.</p> <p>Ha egy intézmény referencianevek egy poolja tekintetében vásárolt hitelkockázati fedezetet, akkor ez a hitelkockázati fedezet csak akkor tekinthető azonosnak, ha hatálya az eladott hitelkockázati fedezet hatályába tartozó pool összes alcsoportjára kiterjed. Más szóval: beszámítást csak akkor lehet megjeleníteni, ha a referencia-jogalanyok poolja és az alárendeltség szintje mindkét ügylet tekintetében megegyezik.</p> <p>Az e mezőben figyelembe vett hitelfedezet névleges összege az egyes referencianevek esetében nem haladhatja meg a {0020;0075} és {0050;0075} mezőben feltüntetett összegeket.</p>
{0060;0010}	<p>Pénzügyi derivatívák – Mérleg szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja</p> <p>Az intézményeknek a CRR II. mellékletében felsorolt azon szerződések mérleg szerinti értékét kell jelenteniük az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeknél a szerződést eszközként jelenítik meg a mérlegben.</p>
{0060;0020}	<p>Pénzügyi derivatívák – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja; a CRR II. mellékletében felsorolt azon szerződések mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeket eszközként jelenítenek meg a mérlegben, prudenciális vagy számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p>
{0060;0070}	<p>Pénzügyi derivatívák – Névleges összeg</p> <p>Ebben a mezőben a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések névleges összegét kell feltüntetni.</p>
{0071;0010}	<p>Értékpapír-finanszírozási ügyletek – Mérleg szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja; az értékpapír-finanszírozási ügyletek számviteli mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amennyiben a szerződéseket a mérlegben eszközként jelenítik meg</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely üzleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézményeknek ezt az adatot a {0090,0010} mezőben kell szerepeltetniük.</p>
{0071;0020}	<p>Értékpapír-finanszírozási ügyletek – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja; azon szerződések mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amelyeket eszközként jelenítenek meg a mérlegben, prudenciális vagy számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p> <p>Ha az SFT-eket az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint eladásként számolják el, az intézménynek vissza kell írnia az értékesítéssel kapcsolatban nyilvántartott valamennyi könyvelési tételt.</p> <p>Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a kapott készpénzt vagy az említett tranzakciók során bármely üzleti partnernek adott biztosítékot, ha az továbbra is szerepel a mérlegben (vagyis akkor, ha a kivezetés számviteli feltételei nem teljesülnek). Az intézményeknek ezt az adatot a {0090,0020} mezőben kell szerepeltetniük.</p>
{0090;0010}	<p>Egyéb eszközök – Mérleg szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja; az összes olyan eszköz mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, amely nem tartozik a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések, a hitelderivatívák és az SFT-k közé.</p>
{0090;0020}	<p>Egyéb eszközök – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A CRR 4. cikke (1) bekezdésének 77. pontja; a CRR II. mellékletében felsorolt szerződések, a hitelderivatívák és az SFT-k közé nem tartozó összes eszköz mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni)</p>
{0095;0070}	<p>Mérlegen kívüli tételek</p> <p>Az intézményeknek a mérlegen kívüli tételek névértékét kell megadniuk. Ez az érték nem csökkenthető egyedi hitelkockázati kiigazításokkal.</p> <p>A CRR 429f. cikkének (1) bekezdése értelmében az intézmények ebben a mezőben nem vehetik figyelembe a CRR II. mellékletében felsorolt szerződéseket, a hitelderivatívákat és az SFT-eket.</p>
{0210;0020}	<p>Származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A származtatott ügyletekben kapott készpénzbiztosíték mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>E mező vonatkozásában a készpénz a készpénz teljes összegét jelenti, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. A központi bankoknál tartott betétek teljes összege is ideértendő, amennyiben e betétek stresszhelyzetben felvehetőek. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a más intézményeknél tartott készpénzbetéteket.</p>
{0220;0020}	<p>Származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosítékhöz kapcsolódó követelések – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A származtatott ügyletekben nyújtott készpénzbiztosítékhöz kapcsolódó követelések mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p> <p>Azon intézményeknek, amelyek az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a nyújtott készpénzbiztosítékhöz kapcsolódó követelést nettósíthatják a kapcsolódó származtatott kötelezettséggel szemben (negatív valós érték), és ennek megfelelően is járnak el, a nettósítást vissza kell írniuk és a nettó készpénzkövetelést kell feltüntetniük.</p>
{0230;0020}	<p>SFT során kapott, a mérlegben eszközként megjelenített értékpapírok – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>Az SFT során kapott, a mérlegben az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében eszközként megjelenített értékpapírok mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p>
{0240;0020}	<p>SFT készpénz-közvetítési hitelezési ügylet (készpénzkövetelések) – Nettósítás és más CRM nélküli könyv szerinti érték</p> <p>A minősített készpénz-közvetítési hitelezési ügylet (CCLT) során az értékpapír-tulajdonosnak továbbkölsönzött készpénz utáni készpénzkövetelés mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében, számviteli nettósítás és más CRM-hatások nélkül (vagyis a számviteli nettósítás vagy a CRM könyv szerinti értéket befolyásoló hatásait vissza kell írni).</p> <p>E mező vonatkozásában a készpénz a készpénz teljes összegét jelenti, beleértve az érméket és bankjegyeket/devizát. A központi bankoknál tartott betétek teljes összege is ideértendő, amennyiben e betétek stresszhelyzetben felvehetőek. Az intézmények ebben a mezőben nem tüntethetik fel a más intézményeknél tartott készpénzbetéteket.</p> <p>A CCLT két ügylet kombinációja, amelynek során egy intézmény értékpapírt vesz kölcsön az értékpapír-tulajdonostól, és azt továbbkölsönzi az értékpapírok kölcsönvevőjének. Ezzel egyidejűleg az intézmény az értékpapírok kölcsönvevőjétől készpénzbiztosítékot kap, és a kapott készpénzt kölcsönadja az értékpapír-tulajdonosnak. A minősített CCLT-nek a következő feltételeknek kell megfelelnie:</p> <ol style="list-style-type: none"> a két egyedi ügyletet azonos kereskedési napon, vagy nemzetközi ügyletek esetében két egymást követő munkanapon hajtják végre; ha a két egyedi ügyletnek nincs lejárat, az intézménynek törvényes joga, hogy a CCLT mindkét oldalát – vagyis mindkét egyedi ügyletet – bármikor, előzetes értesítés nélkül lezárja;

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>c) ha a két egyedi ügyletnek van lejárata, a CCLT akkor sem vezet lejárati eltéréshez az intézménynél; az intézménynek törvényes joga, hogy a CCLT mindkét oldalát – vagyis mindkét egyedi ügyletet – bármikor, előzetes értesítés nélkül lezárja;</p> <p>d) nem vezet egyéb járulékos kitettségekhez.</p>
{0270;0010}	<p>Közszektorbeli beruházások – Központi kormányzatokkal szembeni követelések – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, azon eszközök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amelyek közszektorbeli beruházásokkal kapcsolatos követeléseket képeznek a központi kormányzatokkal szemben.</p> <p>Figyelembe kell venni azon intézmények mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0280;0010}	<p>Közszektorbeli beruházások – Regionális kormányzatokkal szembeni követelések – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, azon eszközök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amelyek közszektorbeli beruházásokkal kapcsolatos követeléseket képeznek a regionális kormányzatokkal szemben.</p> <p>Figyelembe kell venni azon intézmények mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0290;0010}	<p>Közszektorbeli beruházások – Helyi hatóságokkal szembeni követelések – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, azon eszközök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amelyek közszektorbeli beruházásokkal kapcsolatos követeléseket képeznek a helyi hatóságokkal szemben.</p> <p>Figyelembe kell venni azon intézmények mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0300;0010}	<p>Közszektorbeli beruházások – Közszektorbeli szervezetekkel szembeni követelések – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, azon eszközök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amelyek közszektorbeli beruházásokkal kapcsolatos követeléseket képeznek a közszektorbeli szervezetekkel szemben.</p> <p>Figyelembe kell venni azon intézményi egységek mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0310;0010}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Központi kormányzatokkal szembeni követelések – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, azon eszközök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amelyek kedvezményes kölcsönökkel kapcsolatos követeléseket képeznek a központi kormányzatokkal szemben.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>Figyelembe kell venni azon intézményi egységek mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0310;0070}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Központi kormányzatokkal szembeni követelések – Névleges összeg/névérték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, a központi kormányzatoknak nyújtott kedvezményes kölcsönök le nem hívott részével kapcsolatos mérlegen kívüli tételek névértéke.</p> <p>Figyelembe kell venni a névértékeket az intézmény azon egységeinek esetében is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0320;0010}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Regionális kormányzatokkal szembeni követelések – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, azon eszközök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amelyek kedvezményes kölcsönökkel kapcsolatos követeléseket képeznek a regionális kormányzatokkal szemben.</p> <p>Figyelembe kell venni azon intézményi egységek mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0320;0070}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Regionális kormányzatokkal szembeni követelések – Névleges összeg/névérték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, a regionális kormányzatoknak nyújtott kedvezményes kölcsönök le nem hívott részével kapcsolatos mérlegen kívüli tételek névértéke.</p> <p>Figyelembe kell venni a névértékeket az intézmény azon egységeinek esetében is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0330;0010}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Helyi hatóságokkal szembeni követelések – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, azon eszközök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amelyek kedvezményes kölcsönökkel kapcsolatos követeléseket képeznek a helyi hatóságokkal szemben.</p> <p>Figyelembe kell venni azon intézményi egységek mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0330;0070}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Helyi hatóságokkal szembeni követelések – Névleges összeg/névérték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, a helyi hatóságoknak nyújtott kedvezményes kölcsönök le nem hívott részével kapcsolatos mérlegen kívüli tételek névértéke.</p> <p>Figyelembe kell venni a névértékeket az intézmény azon egységeinek esetében is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0340;0010}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Közszektorbeli szervezetekkel szembeni követelések – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, azon eszközök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amelyek kedvezményes kölcsönökkel kapcsolatos követeléseket képeznek a közszektorbeli szervezetekkel szemben.</p> <p>Figyelembe kell venni azon intézményi egységek mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0340;0070}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Közszektorbeli szervezetekkel szembeni követelések – Névleges összeg/névérték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, a közszektorbeli szervezeteknek nyújtott kedvezményes kölcsönök le nem hívott részével kapcsolatos mérlegén kívüli tételek névértéke.</p> <p>Figyelembe kell venni a névértékeket az intézmény azon egységeinek esetében is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0350;0010}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, azon eszközök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amelyek kedvezményes kölcsönökkel kapcsolatos követeléseket képeznek a nem pénzügyi vállalatokkal szemben.</p> <p>Figyelembe kell venni azon intézményi egységek mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0350;0070}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések – Névleges összeg/névérték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott kedvezményes kölcsönök le nem hívott részével kapcsolatos mérlegén kívüli tételek névértéke.</p> <p>Figyelembe kell venni a névértékeket az intézmény azon egységeinek esetében is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0360;0010}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Háztartásokkal szembeni követelések – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, azon eszközök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, amelyek kedvezményes kölcsönökkel kapcsolatos követeléseket képeznek a háztartásokkal szemben.</p> <p>Figyelembe kell venni azon intézményi egységek mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0360;0070}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Háztartásokkal szembeni követelések – Névleges összeg/névérték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, a háztartásoknak nyújtott kedvezményes kölcsönök le nem hívott részével kapcsolatos mérlegén kívüli tételek névértéke.</p> <p>Figyelembe kell venni a névértékeket az intézmény azon egységeinek esetében is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0370;0010}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Továbbkövetítés – Mérleg szerinti érték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, a továbbkövetített kedvezményes kölcsönök mérleg szerinti értéke az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint, ha a kedvezményes kölcsönöket nem maga az intézmény nyújtotta.</p> <p>Figyelembe kell venni azon intézményi egységek mérleg szerinti értékét is, amelyeket az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0370;0070}	<p>Kedvezményes kölcsönök – Továbbkövetítés – Névleges összeg/névérték</p> <p>Amennyiben az intézmény közszektorbeli fejlesztési hitelintézet, a továbbkövetített kedvezményes kölcsönök le nem hívott részével kapcsolatos mérlegben kívüli tételek névértéke, ha a kedvezményes kölcsönöket nem maga az intézmény nyújtotta.</p> <p>Figyelembe kell venni a névértékeket az intézmény azon egységeinek esetében is, amelyet az illetékes hatóság a 429a. cikk (2) bekezdésének utolsó albekezdésével összhangban közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezel.</p>
{0380;0010}	<p>Központi bankkal szembeni kitettségek – Mérleg szerinti érték</p> <p>Az intézményeknek az alkalmazandó számviteli szabályozással összhangban a következő, az intézmény központi bankjával szembeni kitettségek értékét kell megadniuk: i. érmék és bankjegyek a központi bank joghatóságának törvényes pénznemében; ii. a központi bankkal szembeni követeléseket megtestesítő eszközök, beleértve a központi banknál tartott tartalékokat.</p> <p>Az intézmények csak olyan kitettségeket vehetnek figyelembe, amelyek mindkét alábbi feltételnek megfelelnek: a) az intézménynél elhelyezett betétekkel azonos pénznemben denomináltak; b) átlagos futamidejük nem haladja meg jelentősen az intézménynél elhelyezett betétek átlagos futamidejét.</p> <p>Az intézményeknek ezeket a kitettségeket attól függetlenül kell feltüntetniük, hogy mentesülnek-e a CRR 429a. cikkének (5) és (6) bekezdése szerinti teljes kitettségi mérték alól.</p>
{0390;0140}	<p>A központi bankkal szembeni kitettségeknek a CRR 429a. cikkének (7) bekezdésében említett korrigált tőkeáttételi mutató számításához használt értéke – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték</p> <p>Az intézmény saját központi bankjával szembeni azon kitettségei összesített értékének – a központi banknak a CRR 429a. cikke (5) bekezdésének c) pontjában említett időpontot közvetlenül megelőző teljes tartalékolási időszakára vonatkozóan kiszámítandó – napi átlaga, amelyek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének n) pontjával összhangban kizárhatók a kitettségérték számításából.</p>
{0400;0140}	<p>A tőkeáttételi mutatónak a CRR 429a. cikkének (7) bekezdésében említett korrigált tőkeáttételi mutató számításához használt értéke – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték</p> <p>Az intézménynek a CRR 429. cikkének (4) bekezdésében meghatározott teljes kitettségértéke, beleértve a CRR 429. cikke (1) bekezdésének n) pontja szerint kizárt kitettségeket is, a CRR 429a. cikke (5) bekezdésének c) pontjában említett időpontban.</p>
{0410;0010}	<p>Eszközök összesen</p> <p>Az intézményeknek ebben a tételben a közzétett pénzügyi kimutatásokban használt hatály szerinti összes eszközt kell feltüntetniük.</p>

5. C 43.00 – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek alternatív bontása (LR4)

24. Az intézményeknek a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértékeket az LRCalc táblában feltüntetett mentességek és levonások, azaz – a {0270;0010} és {0280;0010} mezők kivételével – az e melléklet I. részének 9. pontjában meghatározott jelkonvenciónak megfelelő negatív előjelű tételek alkalmazása után az LR4-ben kell megadniuk.

25. A kettős beszámítás elkerülése érdekében az intézményeknek gondoskodniuk kell a következő egyenlőség teljesüléséről:

$$\begin{aligned} \text{Az LR4 táblában szereplő } \{0010; 0010\} - \{0267;0010\} \text{ sorok összege} = & \{LR4;0010;0010\} + \\ & \{LR4;0040;0010\} + \{LR4;0050;0010\} + \{LR4;0060;0010\} + \{LR4;0065;0010\} + \{LR4;0070;0010\} + \\ & \{LR4;0080;0010\} + \{LR4;0080;0020\} + \{LR4;0090;0010\} + \{LR4;0090;0020\} + \{LR4;0140;0010\} + \\ & \{LR4;0140;0020\} + \{LR4;0180;0010\} + \{LR4;0180;0020\} + \{LR4;190;0010\} + \{LR4;0190;0020\} + \\ & \{LR4;0210;0010\} + \{LR4;0210;0020\} + \{LR4;0230;0010\} + \{LR4;0230;0020\} + \{LR4;0280;0010\} + \\ & \{LR4;0280;0020\} + \{LR4;0290;0010\} + \{LR4;0290;0020\}. \end{aligned}$$

26. A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségtételekkel való összhang érdekében kockázattal súlyozott kitétségtételek esetében is a teljeskörűen bevezetett fogalmat kell jelenteni.
27. Az intézményeknek a partnert a hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikákat és azok helyettesítési hatásait követően számított RWEA vonatkozásában kell jelenteniük. Az intézményeknek a partnert a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségték vonatkozásában az eredeti partnerrel összhangban kell jelenteniük, azaz figyelmen kívül kell hagyniuk az RWEA-ra alkalmazandó hitelkockázat-mérséklést vagy helyettesítő hatást.

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0010;0010}	<p>Mérlegen kívüli tételek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségték</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségték az {LR4;0150;0010}, {LR4;0160;0010}, {LR4;0170;0010} és {LR4;0180;0010} mező összege, kivéve a CRR 429a. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelően mentesülő vonatkozó csoporton belüli kitétségeket (egyedi alapon).</p>
{0010;0020}	<p>Mérlegen kívüli tételek – RWEA</p> <p>A mérlegen kívüli tételek – ide nem értve az SFT-eket és a származtatott ügyleteket – kockázattal súlyozott kitétségtételek a sztenderd módszer és az IRB módszer szerint. A sztenderd módszer szerinti kitétségek esetében az intézményeknek a kockázattal súlyozott kitétségtételeket a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban kell meghatározniuk. Az IRB módszer szerinti kitétségek esetében az intézményeknek a kockázattal súlyozott kitétségtételeket a CRR harmadik része II. címének 3. fejezetével összhangban kell meghatározniuk.</p>
{0020;0010}	<p>ebből: Kereskedelemfinanszírozás – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségték</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségték a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek olyan megnyitott és igazolt import- és exportakkreditívek, amelyek rövid lejáratúak és öntörlesztőek, illetve hasonló ügyletek.</p>
{0020;0020}	<p>ebből: Kereskedelemfinanszírozás – RWEA</p> <p>A kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek – ide nem értve az SFT-eket és a származtatott ügyleteket – kockázattal súlyozott.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek olyan megnyitott és igazolt import- és exportakkreditívek, amelyek rövid lejáratúak és öntörlesztőek, illetve hasonló ügyletek.</p>
{0030;0010}	<p>ebből: Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségték</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.
{0030;0020}	<p>ebből: Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – RWEA</p> <p>A hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegen kívüli tételek – ide nem értve az SFT-eket és a származtatott ügyleteket – kockázattal súlyozott kitétségmente.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.</p>
{0040;0010}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k esetében.</p>
{0040;0020}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába tartozó származtatott ügyletek és SFT-k – RWEA</p> <p>A CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába tartozó, mérlegen belüli és mérlegen kívüli származtatott ügyletek és SFT-k hitel- és partnerkockázattal szembeni, kockázattal súlyozott kitétségmente a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján.</p>
{0050;0010}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó származtatott ügyletek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem tartozó származtatott ügyletek esetében.</p>
{0050;0020}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó származtatott ügyletek – RWEA</p> <p>A CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem tartozó, mérlegen belüli és mérlegen kívüli származtatott ügyletek hitel- és partnerkockázattal szembeni, kockázattal súlyozott kitétségmente a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján.</p>
{0060;0010}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó SFT-k – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmente a CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem tartozó SFT-k esetében.</p>
{0060;0020}	<p>Eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodások hatályába nem tartozó SFT-k – RWEA</p> <p>A CRR 272. cikkének 25. pontja szerinti eltérő termékkategóriák közötti nettósításról szóló megállapodás hatályába nem tartozó, mérlegen belüli és mérlegen kívüli SFT-k hitel- és partnerkockázattal szembeni, kockázattal súlyozott kitétségmente a CRR harmadik részének II. címe szerinti számítás alapján.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0065;0010}	<p>A hitelderivatívák kiegészítő kezeléséből adódó kitettségérték – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték</p> <p>E mező értéke megegyezik az {LRCalc;0130;0010} és az {LRCalc;0140;0010} különbségével, kivéve a CRR 429a. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelően mentesülő vonatkozó csoporton belüli kitettségeket (egyedi alapon).</p>
{0070;0010}	<p>A kereskedési könyvben szereplő egyéb eszközök – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték az {LRCalc;0190;0010} mezőben feltüntetett tételek esetében, a kereskedési könyvben nem szereplő tételek nélkül.</p>
{0070;0020}	<p>A kereskedési könyvben szereplő egyéb eszközök – RWEA</p> <p>A CRR harmadik része IV. címének hatályába tartozó tételek szavatalótőke-követelménye szorozva 12,5-tel.</p>
{0080;0010}	<p>Fedezett kötvények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 129. cikke szerinti fedezett kötvények formájában fennálló, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0080;0020}	<p>Fedezett kötvények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 161. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0080;0030}	<p>Fedezett kötvények – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 129. cikke szerinti fedezett kötvények formájában fennálló, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0080;0040}	<p>Fedezett kötvények – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>Azon eszközök kockázattal súlyozott kitettségértéke, amelyek a CRR 161. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0090;0010}	<p>Kormányzatként kezelt kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A {0100,0010} – {0130,0010} mezők összege.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0090;0020}	<p>Kormányzatként kezelt kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A {0100,0020} – {0130,0020} mezők összege.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0090;0030}	<p>Kormányzatként kezelt kitettségek – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A {0100,0030} – {0130,0030} mezők összege.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0090;0040}	<p>Kormányzatként kezelt kitettségek – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A {0100,0040} – {0130,0040} mezők összege.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0100;0010}	<p>Központi kormányzatok és központi bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 114. cikke szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0100;0020}	<p>Központi kormányzatok és központi bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0100;0030}	<p>Központi kormányzatok és központi bankok – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 114. cikke szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0100;0040}	<p>Központi kormányzatok és központi bankok – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének a) pontja szerinti, központi kormányzatokkal vagy központi bankokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0110;0010}	<p>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 115. cikkének (2) és (4) bekezdése szerinti, kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0110;0020}	<p>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0110;0030}	<p>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 115. cikkének (2) és (4) bekezdése szerinti, kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0110;0040}	<p>Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerinti, regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0120;0010}	<p>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 117. cikkének (2) bekezdése és 118. cikke szerinti, multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0120;0020}	<p>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontja szerinti, multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0120;0030}	<p>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 117. cikkének (2) bekezdése és 118. cikke szerinti, multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{1020;0040}	<p>Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (3) bekezdésének b) és c) pontja szerinti, multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0130;0010}	<p>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 116. cikkének (4) bekezdése szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0130;0020}	<p>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikkének (3) bekezdése szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0130;0030}	<p>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 116. cikkének (4) bekezdése szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0130;0040}	<p>Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikkének (3) bekezdése szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0140;0010}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A {0150;0010} – {0170;0010} mezők összege.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0140;0020}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A {0150;0020} – {0170;0020} mezők összege.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0140;0030}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A {0150;0030} – {0170;0030} mezők összege.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0140;0040}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A {0150;0040} – {0170;0040} mezők összege.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0150;0010}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 115. cikkének (1), (3) és (5) bekezdése szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0150;0020}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének a) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0150;0030}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 115. cikkének (1), (3) és (5) bekezdése szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0150;0040}	<p>Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének a) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal és helyi hatóságokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0160;0010}	<p>Nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 117. cikkének (1) és (3) bekezdése szerinti, multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0160;0020}	<p>Nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének c) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0160;0030}	<p>Nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 117. cikkének (1) és (3) bekezdése szerinti, multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0160;0040}	<p>Nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének c) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0170;0010}	<p>Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 116. cikkének (1), (2), (3) és (5) bekezdése szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0170;0020}	<p>Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézményekkel szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0170;0030}	<p>Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 116. cikkének (1), (2), (3) és (5) bekezdése szerinti, közszektorbeli intézményekkel szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0170;0040}	<p>Nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (4) bekezdésének b) pontja szerinti, nem kormányzatként kezelt közszektorbeli intézményekkel szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0180;0010}	<p>Intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 119–121. cikke szerinti, intézményekkel szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0180;0020}	<p>Intézmények – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti, intézményekkel szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, és nem a CRR 161. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, és nem tartoznak a CRR 147. cikke (4) bekezdése a)–c) pontjának hatálya alá.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0180;0030}	<p>Intézmények – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 119–121. cikke szerinti, intézményekkel szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0180;0040}	<p>Intézmények – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti, intézményekkel szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, és nem a CRR 161. cikke (1) bekezdésének d) pontja szerinti fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek, és nem tartoznak a CRR 147. cikke (4) bekezdése a)–c) pontjának hatálya alá.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0190;0010}	<p>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 124. cikke szerinti, ingatlan-jelzálogjoggal fedezett, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0190;0020}	<p>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal fedezettek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0190;0030}	<p>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 124. cikke szerinti, ingatlan-jelzálogjoggal fedezett, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0190;0040}	<p>Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal fedezettek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0200;0010}	<p>ebből: Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 125. cikke szerinti, teljes mértékben lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0200;0020}	<p>ebből: Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezettek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0200;0030}	<p>ebből: Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 125. cikke szerinti, teljes mértékben lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0200;0040}	<p>ebből: Lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezett – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, vagy a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni kitettségek, ha ezek a kitettségek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti lakóingatlan-jelzálogjoggal fedezettek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0210;0010}	<p>Lakossággal szembeni kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, lakossággal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0210;0020}	<p>Lakossággal szembeni kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0210;0030}	<p>Lakossággal szembeni kitettségek – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, lakossággal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0210;0040}	<p>Lakossággal szembeni kitettségek – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0220;0010}	<p>ebből: Lakossági (kkv) – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, kis- és középvállalkozásokkal szembeni lakossági, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>E mező alkalmazásában az intézményeknek a „kis- és középvállalkozás” a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott fogalmát kell használniuk.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0220;0020}	<p>ebből: Lakossági (kkv) – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek, és nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>E mező alkalmazásában az intézményeknek a „kis- és középvállalkozás” a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott fogalmát kell használniuk.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0220;0030}	<p>ebből: Lakossági (kkv) – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 123. cikke szerinti, kis- és középvállalkozásokkal szembeni lakossági, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>E mező alkalmazásában az intézményeknek a „kis- és középvállalkozás” a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott fogalmát kell használniuk.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0220;0040}	<p>ebből: Lakossági (kkv) – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti, lakossággal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek, és nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal.</p> <p>E mező alkalmazásában az intézményeknek a „kis- és középvállalkozás” a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott fogalmát kell használniuk.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0230;0010}	<p>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A {0240;0010} és {0250;0010} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0230;0020}	<p>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A {0240;0020} és {0250;0020} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0230;0030}	<p>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A {0240;0030} és {0250;0030} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0230;0040}	<p>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A {0240;0040} és {0250;0040} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0240;0010}	<p>Pénzügyi – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {0180;0010} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {0180;0010} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0240;0020}	<p>Pénzügyi – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {0180;0010} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {0180;0010} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0240;0030}	<p>Pénzügyi – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {0180;0010} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {0180;0010} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0240;0040}	<p>Pénzügyi – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a pénzügyi vállalkozás a {0180;0010} mezőben említett intézményektől eltérő olyan szabályozott vagy nem szabályozott vállalkozást jelent, amelynek fő tevékenysége tulajdoni részesedések megszerzése vagy a 2013/36/EU irányelv I. mellékletében felsorolt tevékenységek közül egy vagy több folytatása, valamint a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 27. pontja szerinti, a {0180;0010} mezőben említett intézményektől eltérő vállalkozást.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0250;0010}	<p>Nem pénzügyi – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>A {0260;0010} és {0270;0010} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0250;0020}	<p>Nem pénzügyi – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>A {0260;0020} és {0270;0020} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0250;0030}	<p>Nem pénzügyi – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>A {0260;0030} és {0270;0030} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0250;0040}	<p>Nem pénzügyi – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal.</p> <p>A {0260;0040} és {0270;0040} mező összege.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0260;0010}	<p>Kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, kis- és középvállalkozások formájában működő vállalkozásokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>E mező alkalmazásában az intézményeknek a „kis- és középvállalkozás” a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott fogalmát kell használniuk.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0260;0020}	<p>Kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek, és nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal.</p> <p>E mező alkalmazásában az intézményeknek a „kis- és középvállalkozás” a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott fogalmát kell használniuk.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0260;0030}	<p>Kkv-kitettségek – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, kis- és középvállalkozások formájában működő vállalkozásokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek.</p> <p>E mező alkalmazásában az intézményeknek a „kis- és középvállalkozás” a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott fogalmát kell használniuk.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0260;0040}	<p>Kkv-kitettségek – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek kis- és középvállalkozásokkal szembeni kitettségek, és nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
	<p>E mező alkalmazásában az intézményeknek a „kis- és középvállalkozás” a CRR 501. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott fogalmát kell használniuk.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0270;0010}	<p>Nem kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, vállalkozásokkal szembeni kitettségek, és nem szerepelnek a {0230;0040} és a {0250;0040} mezőben.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0270;0020}	<p>Nem kkv-kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal, és nem szerepelnek a {0230;0040} és a {0250;0040} mezőben.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0270;0030}	<p>Nem kkv-kitettségek – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 122. cikke szerinti, vállalkozásokkal szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek, és nem szerepelnek a {0230;0040} és a {0250;0040} mezőben.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0270;0040}	<p>Nem kkv-kitettségek – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek a CRR 147. cikke (2) bekezdésének c) pontja szerinti, vállalkozásokkal szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, ha ezek a kitettségek nem fedezettek a CRR 199. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti ingatlan-jelzálogjoggal, és nem szerepelnek a {0230;0040} és a {0250;0040} mezőben.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0280;0010}	<p>Nemteljesítő kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>Az intézményeknek a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértéket kell jelenteniük azon eszközök esetében, amelyek nemteljesítő, sztenderd módszer szerinti kitettségek, és ezért a CRR 127. cikkének hatálya alá esnek.</p>
{0280;0020}	<p>Nemteljesítő kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>Az intézményeknek a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségértéket kell jelenteniük a CRR 147. cikkének (2) bekezdése szerinti kitettségi osztályokba sorolt azon eszközök esetében, amelyeknél bekövetkezett a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés.</p>
{0280;0030}	<p>Nemteljesítő kitettségek – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>Az intézményeknek a kockázattal súlyozott kitettségértéket kell jelenteniük azon eszközök esetében, amelyek nemteljesítő kitettségek, és ezért a CRR 127. cikkének hatálya alá esnek.</p>
{0280;0040}	<p>Nemteljesítő kitettségek – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>Az intézményeknek a kockázattal súlyozott kitettségértéket kell jelenteniük a CRR 147. cikkének (2) bekezdése szerinti kitettségi osztályokba sorolt azon eszközök esetében, amelyeknél bekövetkezett a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítés.</p>

Sor és oszlop	Jogszályi hivatkozások és előírások
{0290;0010}	<p>Egyéb kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 112. cikkének k), m), n), o), p) és q) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök esetében.</p> <p>Az intézményeknek e helyen a szavatoló tőkéből levont, de itt más osztályba nem besorolható eszközöket (például immateriális javakat) kell feltüntetniük, még akkor is, ha az effajta besorolás nem szükséges a {*; 0030} és {*; 0040} oszlopokban.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0290;0020}	<p>Egyéb kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e), f) és g) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök esetében.</p> <p>Az intézményeknek e helyen a szavatoló tőkéből levont, de itt más osztályba nem besorolható eszközöket (például immateriális javakat) kell feltüntetniük, még akkor is, ha az effajta besorolás nem szükséges a {*; 0030} és {*; 0040} oszlopokban.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0290;0030}	<p>Egyéb kitettségek – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR 112. cikkének k), m), n), o), p) és q) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök esetében.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0290;0040}	<p>Egyéb kitettségek – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték a CRR 147. cikke (2) bekezdésének e), f) és g) pontja szerinti kitettségi osztályokba sorolt eszközök esetében.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0300;0010}	<p>ebből: Értékpapírosítási kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – SA-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek értékpapírosítással szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek, és a CRR 112. cikke m) pontjának hatálya alá esnek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0300;0020}	<p>ebből: Értékpapírosítási kitettségek – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték – IRB-kitettségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek értékpapírosítással szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, és a CRR 147. cikke 2) pontjának hatálya alá esnek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0300;0030}	<p>ebből: Értékpapírosítási kitettségek – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek értékpapírosítással szembeni, sztenderd módszer szerinti kitettségek, és a CRR 112. cikke m) pontjának hatálya alá esnek.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0300;0040}	<p>ebből: Értékpapírosítási kitettségek – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték azon eszközök esetében, amelyek értékpapírosítással szembeni, IRB módszer szerinti kitettségek, és a CRR 147. cikke 2) pontjának hatálya alá esnek.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0310;0010}	<p>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat) – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték – SA-kitétségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték az import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportőrének vagy importőrének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek esetében.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0310;0020}	<p>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat) – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték – IRB-kitétségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték az import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportőrének vagy importőrének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek esetében.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0310;0030}	<p>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat) – RWEA – SA-kitétségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitétséérték az import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportőrének vagy importőrének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek esetében.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0310;0040}	<p>Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat) – RWEA – IRB-kitétségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitétséérték az import- és exporthitelek vagy hasonló ügyletek révén áruk vagy szolgáltatások exportőrének vagy importőrének nyújtott hitelezéshez kapcsolódó mérlegtételek esetében.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0320;0010}	<p>ebből: Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték – SA-kitétségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek esetében.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0320;0020}	<p>ebből: Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték – IRB-kitétségek</p> <p>A tőkeáttételi mutató számításához használt kitétséérték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek esetében.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitétségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

Sor és oszlop	Jogszabályi hivatkozások és előírások
{0320;0030}	<p>ebből: Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – RWEA – SA-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek esetében.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.</p> <p>Az intézményeknek a sztenderd módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>
{0320;0040}	<p>ebből: Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében – RWEA – IRB-kitettségek</p> <p>A kockázattal súlyozott kitettségérték a hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében megvalósuló kereskedelemfinanszírozáshoz kapcsolódó mérlegtételek esetében.</p> <p>Az LR4 táblában való adatszolgáltatás céljából a hivatalos exporthitel-biztosítási program a kormány vagy más jogalany, például exporthitel-ügynökség által többek között közvetlen hitel/finanszírozás, refinanszírozás, kamatláb-támogatás (ahol a rögzített kamatláb a hitel teljes futamidejére biztosított), segélyfinanszírozás (hitelek és támogatások), exporthitel-biztosítás és garanciák formájában biztosított hivatalos támogatás.</p> <p>Az intézményeknek az IRB módszer szerinti nemteljesítő kitettségek nélküli értéket kell feltüntetniük.</p>

6. C 44.00 – Általános információk (LR5)

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

Sor és oszlop	Útmutató
{0010;0010}	<p>Az intézmény társasági formája</p> <p>Az intézménynek társasági formáját az alább megadott kategóriákba kell sorolnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Részvénytársaság; — Kölcsönös/szövetkezet; — Egyéb nem részvénytársaság jellegű társaság.
{0020;0010}	<p>Származtatott ügyletek kezelése</p> <p>Az intézménynek a származtatott ügyletek szabályozói kezelését az alább megadott kategóriákba kell sorolnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> — A partnerkockázat sztenderd módszere (SA-CCR); — A partnerkockázat egyszerűsített sztenderd módszere; — Az eredeti kitettség szerinti módszer.
{0040;0010}	<p>Az intézmény típusa</p> <p>Az intézménynek típusát az alább megadott kategóriákba kell sorolnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Univerzális banki tevékenység (lakossági/kereskedelmi és befektetési banki tevékenység); — Lakossági/kereskedelmi banki tevékenység; — Befektetési banki tevékenység;

Sor és oszlop	Útmutató
	<ul style="list-style-type: none"> — Speciális hitelező; — Közszektorbeli fejlesztési hitelintézet; — Egyéb üzleti modell.
{0070;0010}	<p>Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezelt szervezeti egységgel rendelkező intézmény</p> <p>Azoknak az intézményeknek, amelyek nem közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek, jelezniük kell, hogy rendelkeznek-e közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezelt szervezeti egységgel.</p>
{0080;0010}, {0090;0010}, {0100;0010}	<p>A közszektorbeli fejlesztési hitelintézetnek/egységnek a CRR 429a. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összhangban garanciát nyújtó szervezet: Központi kormányzat, regionális kormányzat, helyi hatóság</p> <p>A közszektorbeli fejlesztési hitelintézetnek minősülő vagy ilyenként kezelt egységgel rendelkező intézményeknek be kell számolniuk arról, hogy központi kormányzat, regionális kormányzat vagy helyi hatóság nyújt-e számukra garanciát.</p> <p>Az intézményeknek a fedezetnyújtó alkalmazandó típusának (típusainak) megfelelő sorban „IGAZ”-t, egyéb esetben pedig „HAMIS”-t kell feltüntetniük.</p>
{0080;0010}	Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek/egységek számára garanciát nyújtó központi kormányzat
{0090;0010}	Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek/egységek számára garanciát nyújtó regionális kormányzat
{0100;0010}	Közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek/egységek számára garanciát nyújtó helyi hatóság
{0110;0010}; {0120;0010}; {0130;0010}	<p>A CRR 429a. cikke (2) bekezdésének d) pontja szerinti garancia típusa</p> <p>Azoknak az intézményeknek, amelyek közszektorbeli fejlesztési hitelintézetek vagy rendelkeznek közszektorbeli fejlesztési hitelintézetként kezelt egységgel, jelenteniük kell a kapott védelem típusát.</p> <p>Az intézményeknek a védelem alkalmazandó típusának (típusainak) megfelelő sorban „IGAZ”-t, egyéb esetben pedig „HAMIS”-t kell feltüntetniük.</p>
{0110;0010}	A hitelintézetek életképességének védelmére vonatkozó kötelezettség
{0120;0010}	A hitelintézetek szavatolóóke-követelményeire, finanszírozási követelményeire vagy nyújtott kedvezményes kölcsöneire vonatkozó közvetlen garancia
{0130;0010}	A hitelintézetek szavatolóóke-követelményeire, finanszírozási követelményeire vagy nyújtott kedvezményes kölcsöneire vonatkozó közvetett garancia

7. **C 48.00 A tőkeáttételi mutató volatilitása (LR6)**

29. Az információk gyűjtése a tőkeáttételi mutató volatilitásának nyomon követése céljából történik. Az információt csak a nagy intézményeknek kell jelenteniük.

8. **C 48.01 A tőkeáttételi mutató volatilitása: Az adatszolgáltatási időszak számtani átlaga**

Sor és oszlop	Útmutató
{0010;0010}	<p>Az adatszolgáltatási időszak számtani átlaga – SFT-k kitettséértéke</p> <p>Az intézményeknek az értékpapír-finanszírozási ügyletek adatszolgáltatási negyedévbeli napi kitettséértékeinek számtani átlagát kell jelenteniük, csökkentve azt a C47.00 tábla 0010. és 0050. sorában meghatározott, ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek értékével.</p>

Sor és oszlop	Útmutató
{0010;0020}	<p>Az adatszolgáltatási időszak számtani átlaga – Eladásként elszámolt SFT-k miatti kiigazítás</p> <p>Az intézményeknek az eladásként elszámolt értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódó, a C47.00 tábla 0230. sorában meghatározott kiigazítások adatszolgáltatási negyedévbeli napi értékeinek számtani átlagát kell jelenteniük.</p>

9. **C 48.02 A tőkeáttételi mutató volatilitása: Az adatszolgáltatási időszak napi értékei**

30. A negyedévre vonatkozó napi értékeket kell jelenteni.

Sor és oszlop	Útmutató
{0010;0010}	<p>Az adatszolgáltatási időszak vonatkozási időpontja</p> <p>Az intézményeknek azt az időpontot kell megadniuk, amelyre a jelentett napi érték vonatkozik. Az adatszolgáltatási negyedév minden napját jelenteni kell.</p>
{0010;0020}	<p>Értékpapír-finanszírozási ügyletek kitétségértéke</p> <p>Az intézményeknek az értékpapír-finanszírozási ügyletek adatszolgáltatási negyedévbeli napi kitétségértékeit kell jelenteniük, csökkentve azt a C47.00 tábla 0010. és 0050. sorában meghatározott, ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek értékével.</p>
{0010;0030}	<p>Eladásként elszámolt SFT-k miatti kiigazítás</p> <p>Az intézményeknek az eladásként elszámolt értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódó, a C 47.00 tábla 0230. sorában meghatározott kiigazítások adatszolgáltatási negyedévbeli napi értékeit kell jelenteniük.</p>

A NETTÓ STABIL FORRÁSELLÁTOTTSAGI RÁTÁRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla/táblacsoport megnevezése
NSFR		
80	C 80.00	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK
81	C 81.00	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK
EGYSZERŰSÍTETT NSFR		
82	C 82.00	EGYSZERŰSÍTETT ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK
83	C 83.00	EGYSZERŰSÍTETT RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK
NSFR ÖSSZEFOGLALÓ		
84	C 84.00	NFSR ÖSSZEFOGLALÓ

C 80.00 – NFSR – ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK

Pénznem

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
			0010	0020	0030	0040
0010	1	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK				
0020	1.1	Előírt stabil források központi banki eszközökből				
0030	1.1.1	készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitétségek				
0040	1.1.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0050	1.1.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0060	1.1.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0070	1.1.2	egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitétségek				
0080	1.2	Előírt stabil források likvid eszközökből				
0090	1.2.1	0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök				
0100	1.2.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0110	1.2.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0120	1.2.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0130	1.2.2	5 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök				

			Összeg			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030	0040
0140	1.2.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0150	1.2.2.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0160	1.2.2.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0170	1.2.3	7 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök				
0180	1.2.3.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0190	1.2.3.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0200	1.2.3.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0210	1.2.4	12 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök				
0220	1.2.4.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0230	1.2.4.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0240	1.2.4.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0250	1.2.5	15 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök				
0260	1.2.5.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				

			Összeg			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030	0040
0270	1.2.5.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0280	1.2.5.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0290	1.2.6	20 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök				
0300	1.2.6.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0310	1.2.6.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0320	1.2.6.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0330	1.2.7	25 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű értékpapírosítások				
0340	1.2.7.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0350	1.2.7.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0360	1.2.7.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0370	1.2.8	30 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök				
0380	1.2.8.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0390	1.2.8.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				

			Összeg			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030	0040
0400	1.2.8.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0410	1.2.9	35 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök				
0420	1.2.9.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0430	1.2.9.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0440	1.2.9.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0450	1.2.10	40 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök				
0460	1.2.10.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0470	1.2.10.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0480	1.2.10.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0490	1.2.11	50 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök				
0500	1.2.11.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0510	1.2.11.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0520	1.2.12	55 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök				
0530	1.2.12.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				

			Összeg			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030	0040
0540	1.2.12.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0550	1.2.13	fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt magas minőségű likvid eszközök				
0560	1.3	Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból				
0570	1.3.1	nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok és tőzsdén kereskedett részvények				
0580	1.3.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0590	1.3.1.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0600	1.3.2	nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő nem tőzsdén kereskedett részvények				
0610	1.3.3	fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok				
0620	1.4	Előírt stabil források hitelekből				
0630	1.4.1	operatív betétek				
0640	1.4.2	pénzügyi ügyletekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletek				
0650	1.4.2.1	0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközökkel fedezett				
0660	1.4.2.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				

			Összeg			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030	0040
0670	1.4.2.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0680	1.4.2.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0690	1.4.2.2	egyéb eszközökkel fedezett				
0700	1.4.2.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0710	1.4.2.2.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0720	1.4.2.2.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0730	1.4.3	pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek és előlegek				
0740	1.4.4	fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök				
0750	1.4.5	a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek, ha ezek a hitelek legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt kapnak				
0760	1.4.5.0.1	ebből: lakóingatlan terhelő jelzálog				
0770	1.4.5.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0780	1.4.5.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0790	1.4.5.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				

			Összeg			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030	0040
0800	1.4.6	a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek				
0810	1.4.6.0.1	ebből: lakóingatlan terhelő jelzálog				
0820	1.4.6.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0830	1.4.6.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0840	1.4.7	mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek				
0850	1.5	Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből				
0860	1.5.1	központosított szabályozott megtakarítások				
0870	1.5.2	kedvezményes kölcsönök, valamint hitelkeretek és likviditási hitelkeretek				
0880	1.5.3	jogosult fedezett kötvények				
0890	1.5.4	származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységek				
0900	1.5.5	egyéb				
0910	1.6	Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak				
0920	1.7	Előírt stabil források származtatott ügyletekből				
0930	1.7.1	származtatott kötelezettségekre vonatkozó előírt stabil források				
0940	1.7.2	NSFR származtatott eszközök				

			Összeg			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030	0040
0950	1.7.3	nyújtott alapletét				
0960	1.8	Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokról				
0970	1.9	Előírt stabil források egyéb eszközökből				
0980	1.9.1	fizikailag kereskedett áruk				
0990	1.9.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
1000	1.9.1.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
1010	1.9.2	kötési időpont szerinti követelések				
1020	1.9.3	nemteljesítő eszközök				
1030	1.9.4	egyéb eszközök				
1040	1.10	Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből				
1050	1.10.1	folyósítási kötelezettséggel járó keretek csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak				
1060	1.10.2	folyósítási kötelezettséggel járó keretek				
1070	1.10.3	mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek				
1080	1.10.4	nemteljesítő mérlegen kívüli tételek				
1090	1.10.5	egyéb mérlegen kívüli kitétségek, amelyekre az illetékes hatóság előírt stabil forrásellátottsági tényezőket határozott meg				

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0050	0060	0070	0080
0010	1	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK				
0020	1.1	Előírt stabil források központi banki eszközökből				
0030	1.1.1	készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitétségek				
0040	1.1.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt	0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt	50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt	100 %	100 %	100 %	100 %
0070	1.1.2	egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitétségek	0 %	50 %	100 %	
0080	1.2	Előírt stabil források likvid eszközökből				
0090	1.2.1	0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök				
0100	1.2.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				0 %
0110	1.2.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %
0120	1.2.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0130	1.2.2	5 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök				

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0050	0060	0070	0080
0140	1.2.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				5 %
0150	1.2.2.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %
0160	1.2.2.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0170	1.2.3	7 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök				
0180	1.2.3.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				7 %
0190	1.2.3.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %
0200	1.2.3.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0210	1.2.4	12 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök				
0220	1.2.4.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				12 %
0230	1.2.4.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %
0240	1.2.4.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0250	1.2.5	15 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök				
0260	1.2.5.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				15 %

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0050	0060	0070	0080
0270	1.2.5.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %
0280	1.2.5.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0290	1.2.6	20 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök				
0300	1.2.6.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				20 %
0310	1.2.6.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %
0320	1.2.6.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0330	1.2.7	25 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű értékpapírosítások				
0340	1.2.7.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				25 %
0350	1.2.7.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %
0360	1.2.7.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0370	1.2.8	30 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök				
0380	1.2.8.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				30 %
0390	1.2.8.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0050	0060	0070	0080
0400	1.2.8.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0410	1.2.9	35 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök				
0420	1.2.9.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				35 %
0430	1.2.9.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %
0440	1.2.9.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0450	1.2.10	40 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök				
0460	1.2.10.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				40 %
0470	1.2.10.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %
0480	1.2.10.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0490	1.2.11	50 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök				
0500	1.2.11.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				50 %
0510	1.2.11.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0520	1.2.12	55 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök				
0530	1.2.12.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				55 %

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0050	0060	0070	0080
0540	1.2.12.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				100 %
0550	1.2.13	fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt magas minőségű likvid eszközök				85 %
0560	1.3	Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból				
0570	1.3.1	nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok és tőzsdén kereskedett részvények				
0580	1.3.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt	50 %	50 %	85 %	
0590	1.3.1.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt	100 %	100 %	100 %	
0600	1.3.2	nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő nem tőzsdén kereskedett részvények			100 %	
0610	1.3.3	fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok	85 %	85 %	85 %	
0620	1.4	Előírt stabil források hitelekből				
0630	1.4.1	operatív betétek	50 %	50 %	100 %	
0640	1.4.2	pénzügyi ügyletekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletek				
0650	1.4.2.1	0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközökkel fedezett				
0660	1.4.2.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt	0 %	50 %	100 %	

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0050	0060	0070	0080
0670	1.4.2.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt	50 %	50 %	100 %	
0680	1.4.2.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt	100 %	100 %	100 %	
0690	1.4.2.2	egyéb eszközökkel fedezett				
0700	1.4.2.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt	5 %	50 %	100 %	
0710	1.4.2.2.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt	50 %	50 %	100 %	
0720	1.4.2.2.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt	100 %	100 %	100 %	
0730	1.4.3	pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek és előlegek	10 %	50 %	100 %	
0740	1.4.4	fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök	85 %	85 %	85 %	
0750	1.4.5	a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek, ha ezek a hitelek legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt kapnak				
0760	1.4.5.0.1	ebből: lakóingatlant terhelő jelzálog				
0770	1.4.5.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt	50 %	50 %	65 %	
0780	1.4.5.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt	50 %	50 %	65 %	
0790	1.4.5.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt	100 %	100 %	100 %	

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0050	0060	0070	0080
0800	1.4.6	a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek				
0810	1.4.6.0.1	ebből: lakóingatlant terhelő jelzálog				
0820	1.4.6.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt	50 %	50 %	85 %	
0830	1.4.6.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt	100 %	100 %	100 %	
0840	1.4.7	mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek	10 %	50 %	85 %	
0850	1.5	Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből				
0860	1.5.1	központosított szabályozott megtakarítások	0 %	0 %	0 %	
0870	1.5.2	kedvezményes kölcsönök, valamint hitelkeretek és likviditási hitelkeretek	0 %	0 %	0 %	
0880	1.5.3	jogosult fedezett kötvények	0 %	0 %	0 %	
0890	1.5.4	származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységek	0 %	0 %	0 %	
0900	1.5.5	egyéb	0 %	0 %	0 %	
0910	1.6	Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak				
0920	1.7	Előírt stabil források származtatott ügyletekből				
0930	1.7.1	származtatott kötelezettségekre vonatkozó előírt stabil források	5 %			
0940	1.7.2	NSFR származtatott eszközök	100 %			

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező			
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0050	0060	0070	0080
0950	1.7.3	nyújtott alapletét	85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8	Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból	85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9	Előírt stabil források egyéb eszközökből				
0980	1.9.1	fizikailag kereskedett áruk				
0990	1.9.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			85 %	
1000	1.9.1.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			100 %	
1010	1.9.2	kötési időpont szerinti követelések	0 %			
1020	1.9.3	nemteljesítő eszközök	100 %	100 %	100 %	
1030	1.9.4	egyéb eszközök	50 %	50 %	100 %	
1040	1.10	Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből				
1050	1.10.1	folyósítási kötelezettséggel járó keretek csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak				
1060	1.10.2	folyósítási kötelezettséggel járó keretek	5 %	5 %	5 %	
1070	1.10.3	mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek	5 %	7.5 %	10 %	
1080	1.10.4	nemteljesítő mérlegen kívüli tételek	100 %	100 %	100 %	
1090	1.10.5	egyéb mérlegen kívüli kitétségek, amelyekre az illetékes hatóság előírt stabil forrásellátottsági tényezőket határozott meg				

			Alkalmazandó előirt stabil forrásellátottsági tényező				Előirt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök	
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK					
0020	1.1	Előirt stabil források központi banki eszközökből					
0030	1.1.1	készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitétségek					
0040	1.1.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0050	1.1.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0060	1.1.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0070	1.1.2	egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitétségek					
0080	1.2	Előirt stabil források likvid eszközökből					
0090	1.2.1	0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök					
0100	1.2.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0110	1.2.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0120	1.2.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0130	1.2.2	5 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök					

			Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező				Előírt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök	
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.2.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0150	1.2.2.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0160	1.2.2.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0170	1.2.3	7 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök					
0180	1.2.3.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0190	1.2.3.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0200	1.2.3.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0210	1.2.4	12 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök					
0220	1.2.4.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0230	1.2.4.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0240	1.2.4.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0250	1.2.5	15 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök					
0260	1.2.5.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					

			Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező				Előírt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök	
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0090	0100	0110	0120	0130
0270	1.2.5.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0280	1.2.5.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0290	1.2.6	20 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök					
0300	1.2.6.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0310	1.2.6.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0320	1.2.6.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0330	1.2.7	25 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű értékpapírosítások					
0340	1.2.7.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0350	1.2.7.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0360	1.2.7.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0370	1.2.8	30 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök					
0380	1.2.8.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0390	1.2.8.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					

			Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező				Előírt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök	
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0090	0100	0110	0120	0130
0400	1.2.8.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0410	1.2.9	35 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök					
0420	1.2.9.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0430	1.2.9.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0440	1.2.9.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0450	1.2.10	40 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök					
0460	1.2.10.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0470	1.2.10.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0480	1.2.10.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0490	1.2.11	50 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök					
0500	1.2.11.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0510	1.2.11.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0520	1.2.12	55 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök					
0530	1.2.12.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					

			Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező				Előírt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök	
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0090	0100	0110	0120	0130
0540	1.2.12.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0550	1.2.13	fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt magas minőségű likvid eszközök					
0560	1.3	Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból					
0570	1.3.1	nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok és tőzsdén kereskedett részvények					
0580	1.3.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0590	1.3.1.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0600	1.3.2	nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő nem tőzsdén kereskedett részvények					
0610	1.3.3	fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok					
0620	1.4	Előírt stabil források hitelekből					
0630	1.4.1	operatív betétek					
0640	1.4.2	pénzügyi ügyletekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletek					
0650	1.4.2.1	0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközökkel fedezett					
0660	1.4.2.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					

			Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező				Előírt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök	
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0090	0100	0110	0120	0130
0670	1.4.2.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0680	1.4.2.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0690	1.4.2.2	egyéb eszközökkel fedezett					
0700	1.4.2.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0710	1.4.2.2.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0720	1.4.2.2.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0730	1.4.3	pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek és előlegek					
0740	1.4.4	fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök					
0750	1.4.5	a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek, ha ezek a hitelek legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt kapnak					
0760	1.4.5.0.1	ebből: lakóingatlant terhelő jelzálog					
0770	1.4.5.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt					
0780	1.4.5.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0790	1.4.5.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					

			Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező				Előírt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök	
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0090	0100	0110	0120	0130
0800	1.4.6	a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek					
0810	1.4.6.0.1	ebből: lakóingatlant terhelő jelzálog					
0820	1.4.6.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0830	1.4.6.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
0840	1.4.7	mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek					
0850	1.5	Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből					
0860	1.5.1	központosított szabályozott megtakarítások					
0870	1.5.2	kedvezményes kölcsönök, valamint hitelkeretek és likviditási hitelkeretek					
0880	1.5.3	jogosult fedezett kötvények					
0890	1.5.4	származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységek					
0900	1.5.5	egyéb					
0910	1.6	Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak					
0920	1.7	Előírt stabil források származtatott ügyletekből					
0930	1.7.1	származtatott kötelezettségekre vonatkozó előírt stabil források					
0940	1.7.2	NSFR származtatott eszközök					

			Alkalmazandó előirt stabil forrásellátottsági tényező				Előirt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint			Magas minőségű likvid eszközök	
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0090	0100	0110	0120	0130
0950	1.7.3	nyújtott alapletét					
0960	1.8	Előirt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból					
0970	1.9	Előirt stabil források egyéb eszközökből					
0980	1.9.1	fizikailag kereskedett áruk					
0990	1.9.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
1000	1.9.1.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt					
1010	1.9.2	kötési időpont szerinti követelések					
1020	1.9.3	nemteljesítő eszközök					
1030	1.9.4	egyéb eszközök					
1040	1.10	Előirt stabil források mérlegen kívüli tételekből					
1050	1.10.1	folyósítási kötelezettséggel járó keretek csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak					
1060	1.10.2	folyósítási kötelezettséggel járó keretek					
1070	1.10.3	mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek					
1080	1.10.4	nemteljesítő mérlegen kívüli tételek					
1090	1.10.5	egyéb mérlegen kívüli kitételek, amelyekre az illetékes hatóság előirt stabil forrásellátottsági tényezőket határozott meg					

C 81.00 – NFSR – RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK

Pénznem	
---------	--

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg		
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év
			0010	0020	0030
0010	2	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK			
0020	2.1	Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból			
0030	2.1.1	Elsődleges alapvető tőke			
0040	2.1.2	Kiegészítő alapvető tőke			
0050	2.1.3	Járulékos tőke			
0060	2.1.4	Egyéb tőkeinstrumentumok			
0070	2.2	Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből			
0080	2.2.0.1	ebből: lakossági kötvények			
0090	2.2.1	Stabil lakossági betétek			
0100	2.2.0.2	ebből: jelentős összegű lejárat előtti kivonási díj			
0110	2.2.2	Egyéb lakossági betétek			
0120	2.2.0.3	ebből: jelentős összegű lejárat előtti kivonási díj			
0130	2.3	Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)			
0140	2.3.0.1	ebből: értékpapír-finanszírozási ügyletek			

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg		
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év
			0010	0020	0030
0150	2.3.0.2	ebből: operatív betétek			
0160	2.3.1	Egy tagállam vagy egy harmadik ország központi kormányzata által nyújtott kötelezettségek			
0170	2.3.2	Egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányzata vagy helyi önkormányzata által nyújtott kötelezettségek			
0180	2.3.3	Egy tagállam vagy egy harmadik ország közszektorbeli szervezetei által nyújtott kötelezettségek			
0190	2.3.4	Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek által nyújtott kötelezettségek			
0200	2.3.5	Nem pénzügyi vállalati ügyfelek által nyújtott kötelezettségek			
0210	2.3.6	Hitelszövetkezetek, magánbefektetési társaságok és betétközvetítő ügynökök által nyújtott kötelezettségek			
0220	2.4	Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó keretektől, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak			
0230	2.5	Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól			
0240	2.5.0.1	ebből: a hálózat tagjai által a központi intézménynél elhelyezett látra szóló betétek			
0250	2.5.1	Az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek			
0260	2.5.2	Harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek			
0270	2.5.3	Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek			

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg		
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év
			0010	0020	0030
0280	2.5.3.1	Operatív betétek			
0290	2.5.3.2	Többlét operatív betétek			
0300	2.5.3.3	Egyéb kötelezettségek			
0310	2.6	Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg			
0320	2.7	Rendelkezésre álló stabil források nettó származtatott kötelezettségekből			
0330	2.8	Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből			
0340	2.8.1	Központosított szabályozott megtakarítások			
0350	2.8.2	Kedvezményes kölcsönök, valamint releváns hitelkeretek és likviditási hitelkeretek			
0360	2.8.3	Jogosult fedezett kötvények			
0370	2.8.4	Származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységek			
0380	2.8.5	Egyéb			
0390	2.9	Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből			
0400	2.9.1	Kötési időpont szerinti kötelezettségek			
0410	2.9.2	Halasztott adókötelezettségek			
0420	2.9.3	Kisebbségi részesedések			
0430	2.9.4	Egyéb kötelezettségek			

Sor	Azonosító	Tétel	Standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező		
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év
			0040	0050	0060
0010	2	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK			
0020	2.1	Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból			
0030	2.1.1	Elsődleges alapvető tőke			100 %
0040	2.1.2	Kiegészítő alapvető tőke	0 %	0 %	100 %
0050	2.1.3	Járulékos tőke	0 %	0 %	100 %
0060	2.1.4	Egyéb tőkeinstrumentumok	0 %	0 %	100 %
0070	2.2	Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből			
0080	2.2.0.1	ebből: lakossági kötvények			
0090	2.2.1	Stabil lakossági betétek	95 %	95 %	100 %
0100	2.2.0.2	ebből: jelentős összegű lejárat előtti kivonási díj			100 %
0110	2.2.2	Egyéb lakossági betétek	90 %	90 %	100 %
0120	2.2.0.3	ebből: jelentős összegű lejárat előtti kivonási díj			100 %
0130	2.3	Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)			
0140	2.3.0.1	ebből: értékpapír-finanszírozási ügyletek			

Sor	Azonosító	Tétel	Standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező		
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év
			0040	0050	0060
0150	2.3.0.2	ebből: operatív betétek			
0160	2.3.1	Egy tagállam vagy egy harmadik ország központi kormányszervezete által nyújtott kötelezettségek	50 %	50 %	100 %
0170	2.3.2	Egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányszervezete vagy helyi önkormányzata által nyújtott kötelezettségek	50 %	50 %	100 %
0180	2.3.3	Egy tagállam vagy egy harmadik ország közszektorbeli szervezetei által nyújtott kötelezettségek	50 %	50 %	100 %
0190	2.3.4	Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek által nyújtott kötelezettségek	50 %	50 %	100 %
0200	2.3.5	Nem pénzügyi vállalati ügyfelek által nyújtott kötelezettségek	50 %	50 %	100 %
0210	2.3.6	Hitelszövetkezetek, magánbefektetési társaságok és betétközvetítő ügynökök által nyújtott kötelezettségek	50 %	50 %	100 %
0220	2.4	Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó keretektől, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak			
0230	2.5	Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól			
0240	2.5.0.1	ebből: a hálózat tagjai által a központi intézménynél elhelyezett látra szóló betétek			
0250	2.5.1	Az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek	0 %	50 %	100 %
0260	2.5.2	Harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek	0 %	50 %	100 %
0270	2.5.3	Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek			

Sor	Azonosító	Tétel	Standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező		
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év
			0040	0050	0060
0280	2.5.3.1	Operatív betétek	50 %	50 %	100 %
0290	2.5.3.2	Többlét operatív betétek	0 %	50 %	100 %
0300	2.5.3.3	Egyéb kötelezettségek	0 %	50 %	100 %
0310	2.6	Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyknél a partner nem határozható meg	0 %	50 %	100 %
0320	2.7	Rendelkezésre álló stabil források nettó származtatott kötelezettségekből	0 %	0 %	0 %
0330	2.8	Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből			
0340	2.8.1	Központosított szabályozott megtakarítások	0 %	0 %	0 %
0350	2.8.2	Kedvezményes kölcsönök, valamint releváns hitelkeretek és likviditási hitelkeretek	0 %	0 %	0 %
0360	2.8.3	Jogosult fedezett kötvények	0 %	0 %	0 %
0370	2.8.4	Származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységek	0 %	0 %	0 %
0380	2.8.5	Egyéb	0 %	0 %	0 %
0390	2.9	Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből			
0400	2.9.1	Kötési időpont szerinti kötelezettségek	0 %	0 %	0 %
0410	2.9.2	Halasztott adókötelezettségek	0 %	50 %	100 %
0420	2.9.3	Kisebbségi részesedések	0 %	50 %	100 %
0430	2.9.4	Egyéb kötelezettségek	0 %	50 %	100 %

Sor	Azonosító	Tétel	Alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező			Rendelkezésre álló stabil források
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	Összesen
			0070	0080	0090	0100
0010	2	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK				
0020	2.1	Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból				
0030	2.1.1	Elsődleges alapvető tőke				
0040	2.1.2	Kiegészítő alapvető tőke				
0050	2.1.3	Járulékos tőke				
0060	2.1.4	Egyéb tőkeinstrumentumok				
0070	2.2	Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből				
0080	2.2.0.1	ebből: lakossági kötvények				
0090	2.2.1	Stabil lakossági betétek				
0100	2.2.0.2	ebből: jelentős összegű lejárat előtti kivonási díj				
0110	2.2.2	Egyéb lakossági betétek				
0120	2.2.0.3	ebből: jelentős összegű lejárat előtti kivonási díj				
0130	2.3	Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)				
0140	2.3.0.1	ebből: értékpapír-finanszírozási ügyletek				

Sor	Azonosító	Tétel	Alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező			Rendelkezésre álló stabil források
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	Összesen
			0070	0080	0090	0100
0150	2.3.0.2	ebből: operatív betétek				
0160	2.3.1	Egy tagállam vagy egy harmadik ország központi kormányzata által nyújtott kötelezettségek				
0170	2.3.2	Egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányzata vagy helyi önkormányzata által nyújtott kötelezettségek				
0180	2.3.3	Egy tagállam vagy egy harmadik ország közszektorbeli szervezetei által nyújtott kötelezettségek				
0190	2.3.4	Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek által nyújtott kötelezettségek				
0200	2.3.5	Nem pénzügyi vállalati ügyfelek által nyújtott kötelezettségek				
0210	2.3.6	Hitelszövetkezetek, magánbefektetési társaságok és betétközvetítő ügynökök által nyújtott kötelezettségek				
0220	2.4	Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó keretektől, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak				
0230	2.5	Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól				
0240	2.5.0.1	ebből: a hálózat tagjai által a központi intézménynél elhelyezett látra szóló betétek				
0250	2.5.1	Az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek				
0260	2.5.2	Harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek				
0270	2.5.3	Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek				

Sor	Azonosító	Tétel	Alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező			Rendelkezésre álló stabil források
			< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	Összesen
			0070	0080	0090	0100
0280	2.5.3.1	Operatív betétek				
0290	2.5.3.2	Többlet operatív betétek				
0300	2.5.3.3	Egyéb kötelezettségek				
0310	2.6	Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg				
0320	2.7	Rendelkezésre álló stabil források nettó származtatott kötelezettségekből				
0330	2.8	Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből				
0340	2.8.1	Központosított szabályozott megtakarítások				
0350	2.8.2	Kedvezményes kölcsönök, valamint releváns hitelkeretek és likviditási hitelkeretek				
0360	2.8.3	Jogosult fedezett kötvények				
0370	2.8.4	Származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységek				
0380	2.8.5	Egyéb				
0390	2.9	Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből				
0400	2.9.1	Kötési időpont szerinti kötelezettségek				
0410	2.9.2	Halasztott adókötelezettségek				
0420	2.9.3	Kisebbségi részesedések				
0430	2.9.4	Egyéb kötelezettségek				

C 82.00 – NFSR – EGYSZERŰSÍTETT ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK

Pénznem

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg		
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök
			< 1 év	≥ 1 év	
			0010	0020	0030
0010	1	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK			
0020	1.1	Előírt stabil források központi banki eszközökből			
0030	1.1.1	készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitettségek			
0040	1.1.2	egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitettségek			
0050	1.2	Előírt stabil források likvid eszközökből			
0060	1.2.1	0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök			
0070	1.2.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt			
0080	1.2.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0090	1.2.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0100	1.2.2	7 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök			
0110	1.2.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt			
0120	1.2.2.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			

			Összeg		
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök
			< 1 év	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030
0130	1.2.2.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0140	1.2.3	15 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök és 0–20 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvények vagy befektetési jegyek			
0150	1.2.3.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt			
0160	1.2.3.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0170	1.2.3.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0180	1.2.4	25–35 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök és 30–55 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvények vagy befektetési jegyek			
0190	1.2.4.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0200	1.2.4.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0210	1.3	Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból			
0220	1.3.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0230	1.3.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0240	1.4	Előírt stabil források hitelek			
0250	1.4.1	nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek			
0260	1.4.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			

			Összeg		
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök
			< 1 év	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030
0270	1.4.1.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0280	1.4.2	pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek			
0290	1.4.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0300	1.4.2.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			
0310	1.4.3	mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek			
0320	1.5	Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből			
0330	1.6	Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak			
0340	1.7	Előírt stabil források származtatott ügyletekből			
0350	1.7.1	származtatott kötelezettségekre vonatkozó előírt stabil források			
0360	1.7.2	NSFR származtatott eszközök			
0370	1.7.3	Nyújtott alapletét			
0380	1.8	Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból			
0390	1.9	Előírt stabil források egyéb eszközökből			

			Összeg		
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök
			< 1 év	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0010	0020	0030
0400	1.10	Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből			
0410	1.10.1	folyósítási kötelezettséggel járó keretek csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak			
0420	1.10.2	folyósítási kötelezettséggel járó keretek			
0430	1.10.3	mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek			
0440	1.10.4	nemteljesítő mérlegen kívüli tételek			
0450	1.10.5	illetékes hatóságok által meghatározott egyéb mérlegen kívüli kitétségek			

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező		
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök
			< 1 év	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0040	0050	0060
0010	1	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK			
0020	1.1	Előírt stabil források központi banki eszközökből			
0030	1.1.1	készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitettségek	0 %	0 %	0 %
0040	1.1.2	egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitettségek	0 %	100 %	
0050	1.2	Előírt stabil források likvid eszközökből			
0060	1.2.1	0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök			
0070	1.2.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt			0 %
0080	1.2.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			50 %
0090	1.2.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			100 %
0100	1.2.2	7 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök			
0110	1.2.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt			10 %
0120	1.2.2.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			50 %

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező		
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök
			< 1 év	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0040	0050	0060
0130	1.2.2.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			100 %
0140	1.2.3	15 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök és 0–20 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvények vagy befektetési jegyek			
0150	1.2.3.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt			20 %
0160	1.2.3.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			50 %
0170	1.2.3.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			100 %
0180	1.2.4	25–35 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök és 30–55 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvények vagy befektetési jegyek			
0190	1.2.4.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt			55 %
0200	1.2.4.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt			100 %
0210	1.3	Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból			
0220	1.3.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt	50 %	85 %	
0230	1.3.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt	100 %	100 %	
0240	1.4	Előírt stabil források hitelekben			
0250	1.4.1	nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek			
0260	1.4.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt	50 %	85 %	

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező		
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök
			< 1 év	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0040	0050	0060
0270	1.4.1.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt	100 %	100 %	
0280	1.4.2	pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek			
0290	1.4.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt	50 %	100 %	
0300	1.4.2.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt	100 %	100 %	
0310	1.4.3	mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek	50 %	85 %	
0320	1.5	Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből	0 %	0 %	
0330	1.6	Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak			
0340	1.7	Előírt stabil források származtatott ügyletekből			
0350	1.7.1	származtatott kötelezettségekre vonatkozó előírt stabil források	5 %		
0360	1.7.2	NSFR származtatott eszközök	100 %		
0370	1.7.3	Nyújtott alapletét	85 %	85 %	85 %
0380	1.8	Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból			
0390	1.9	Előírt stabil források egyéb eszközökből	100 %	100 %	

			Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező		
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárata szerint		Magas minőségű likvid eszközök
			< 1 év	≥ 1 év	
Sor	Azonosító	Tétel	0040	0050	0060
0400	1.10	Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből			
0410	1.10.1	folyósítási kötelezettséggel járó keretek csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak			
0420	1.10.2	folyósítási kötelezettséggel járó keretek	5 %	5 %	
0430	1.10.3	mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek	10 %	10 %	
0440	1.10.4	nemteljesítő mérlegen kívüli tételek	100 %	100 %	
0450	1.10.5	illetékes hatóságok által meghatározott egyéb mérlegen kívüli kitétségek			

			Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező			Előírt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök	
			< 1 év	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0070	0080	0090	0100
0010	1	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK				
0020	1.1	Előírt stabil források központi banki eszközökből				
0030	1.1.1	készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitettségek				
0040	1.1.2	egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitettségek				
0050	1.2	Előírt stabil források likvid eszközökből				
0060	1.2.1	0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök				
0070	1.2.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0080	1.2.1.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0090	1.2.1.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0100	1.2.2	7 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök				
0110	1.2.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0120	1.2.2.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				

			Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező			Előírt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök	
			< 1 év	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0070	0080	0090	0100
0130	1.2.2.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0140	1.2.3	15 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök és 0–20 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvények vagy befektetési jegyek				
0150	1.2.3.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt				
0160	1.2.3.2	legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0170	1.2.3.3	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0180	1.2.4	25–35 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök és 30–55 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvények vagy befektetési jegyek				
0190	1.2.4.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0200	1.2.4.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0210	1.3	Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból				
0220	1.3.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0230	1.3.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0240	1.4	Előírt stabil források hitelek				
0250	1.4.1	nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek				
0260	1.4.1.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				

			Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező			Előírt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök	
			< 1 év	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0070	0080	0090	0100
0270	1.4.1.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0280	1.4.2	pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek				
0290	1.4.2.1	meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0300	1.4.2.2	legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt				
0310	1.4.3	mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek				
0320	1.5	Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből				
0330	1.6	Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak				
0340	1.7	Előírt stabil források származtatott ügyletekből				
0350	1.7.1	származtatott kötelezettségekre vonatkozó előírt stabil források				
0360	1.7.2	NSFR származtatott eszközök				
0370	1.7.3	Nyújtott alapletét				
0380	1.8	Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokról				
0390	1.9	Előírt stabil források egyéb eszközökből				

			Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező			Előírt stabil források
			Nem magas minőségű likvid eszközök lejárat szerint		Magas minőségű likvid eszközök	
			< 1 év	≥ 1 év		
Sor	Azonosító	Tétel	0070	0080	0090	0100
0400	1.10	Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből				
0410	1.10.1	folyósítási kötelezettséggel járó keretek csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak				
0420	1.10.2	folyósítási kötelezettséggel járó keretek				
0430	1.10.3	mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek				
0440	1.10.4	nemteljesítő mérlegen kívüli tételek				
0450	1.10.5	illetékes hatóságok által meghatározott egyéb mérlegen kívüli kitétségek				

C 83.00 – NFSR – EGYSZERŰSÍTETT RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK

Pénznem	
---------	--

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg		Standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező		Alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező		Rendelkezésre álló stabil források
			< 1 év	≥ 1 év	< 1 év	≥ 1 év	< 1 év	≥ 1 év	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	
0010	2	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK							
0020	2.1	Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból			0 %	100 %			
0030	2.2	Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből							
0040	2.2.1	Stabil lakossági betétek			95 %	100 %			
0050	2.2.2	Egyéb lakossági betétek			90 %	100 %			
0060	2.3	Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)			50 %	100 %			
0070	2.4	Rendelkezésre álló stabil források operatív betétekből			50 %	100 %			
0080	2.5	Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó keretektől, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak							
0090	2.6	Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól			0 %	100 %			
0100	2.7	Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg			0 %	100 %			
0110	2.8	Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből			0 %				
0120	2.9	Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből			0 %	100 %			

C 84.00 – NSFR összefoglaló

Pénznem

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg	Előírt stabil források	Rendelkezésre álló stabil források	Ráta
			0010	0020	0030	0040
0010	1	ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK				
0020	1.1	Előírt stabil források központi banki eszközökből				
0030	1.2	Előírt stabil források likvid eszközökből				
0040	1.3	Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból				
0050	1.4	Előírt stabil források hitelekből				
0060	1.5	Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből				
0070	1.6	Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak				
0080	1.7	Előírt stabil források származtatott ügyletekből				
0090	1.8	Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokról				
0100	1.9	Előírt stabil források egyéb eszközökből				
0110	1.10	Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből				

Sor	Azonosító	Tétel	Összeg	Előírt stabil források	Rendelkezésre álló stabil források	Ráta
			0010	0020	0030	0040
0120	2	RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK				
0130	2.1	Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból				
0140	2.2	Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből				
0150	2.3	Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)				
0160	2.4	Rendelkezésre álló stabil források operatív betétekből				
0170	2.5	Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó keretektől, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak				
0180	2.6	Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól				
0190	2.7	Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg				
0200	2.8	Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből				
0210	2.9	Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből				
0220	3	NSFR				

XIII. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A STABIL FORRÁSELLÁTOTTSÁGRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ	1518
II. RÉSZ: ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK	1519
1. Külön megjegyzések	1519
2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató	1522
3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató	1523
III. RÉSZ: RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK	1533
1. Külön megjegyzések	1533
2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató	1536
3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató	1536
IV. RÉSZ: EGYSZERŰSÍTETT ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK	1541
1. Külön megjegyzések	1541
2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató	1543
3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató	1544
V. RÉSZ: EGYSZERŰSÍTETT RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK	1548
1. Külön megjegyzések	1548
2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató	1550
3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató	1551
VI. RÉSZ: NFSR ÖSSZEFOGLALÓ	1554
1. Külön megjegyzések	1554
2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató	1554
3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató	1555

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. Ez a melléklet foglalja magában a nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) azon tábláira vonatkozó útmutatót, amelyek az 575/2013/EU rendelet (CRR) hatodik részének IV: címében előírtak szerinti, a nettó stabil forrásellátottsági rátára vonatkozó adatszolgáltatás céljából tartalmaznak az előírt és a rendelkezésre álló stabil forrásokra vonatkozó információkat. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
2. A CRR 415. cikkének (1) bekezdésével összhangban az intézményeknek az eszközök, kötelezettségek és mérlegen kívüli tételek tényleges denominációjától függetlenül, az adatszolgáltatás pénznemében kell adatot szolgáltatniuk a táblában. Az intézményeknek a CRR 415. cikke (2) bekezdésével összhangban külön kell adatot szolgáltatniuk a táblában a megfelelő pénznemben.
3. A nettó stabil forrásellátottsági ráta kiszámítása tekintetében a CRR stabil forrásellátottsági tényezőkre hivatkozik. Ezen útmutató összefüggésében a „tényező” azt a 0 és 1 közötti szorzót jelöli, amellyel az összeget megszorozva a súlyozott összeget, vagyis a CRR 428c. cikkének (2) bekezdésében említett értéket kapjuk.
4. A többszörös figyelembevétel elkerülése érdekében az intézmények nem tüntethetik fel azokat az eszközöket vagy kötelezettségeket, amelyek a CRR 428k. cikkének (4) bekezdésével és 428ah. cikkének (2) bekezdésével összhangban változó letétként, a CRR 428ag. cikkének a) pontjával és 428ag. cikkének b) pontjával összhangban alapletétként, illetve központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott vagy kapott biztosítékhöz kapcsolódnak.
5. Külön kategóriában kell feltüntetni a csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott vagy kapott tételeket, ha az illetékes hatóság a CRR 428h. cikkével összhangban engedélyezte kedvezményes kezelés alkalmazását. Intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett, likvid eszköznek minősülő betéteket a CRR 428 g. cikkével összhangban likvid eszközként kell feltüntetni. A csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli egyéb tételeket a megfelelő kategóriákban kell feltüntetni.
6. Az adatszolgáltatás céljára az „Összeg” oszlopokban mindig a könyv szerinti értéket kell feltüntetni, kivéve a származtatott ügyleteknél, amelyek esetében az intézményeknek a valós értéket kell megadniuk, a CRR 428d. cikkének (2) bekezdésében meghatározottak szerint.
7. A CRR 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön adatszolgáltatás tárgyát képező pénznemben történő adatszolgáltatás céljából a CRR 428d. cikkének (4) bekezdése szerint a származtatott ügyletek tekintetében az intézményeknek minden nettósítási halmazra vonatkozóan ki kell számítaniuk a valós értéket a kiegyenlítés pénznemében. Az egyező kiegyenlítési pénznemmel rendelkező minden nettósítási halmaz esetében egy nettó összeget kell kiszámítani a CRR 428k. cikkének (4) bekezdésével és 428ah. cikkének (2) bekezdésével összhangban, és azt a külön adatszolgáltatás tárgyát képező megfelelő pénznemben kell feltüntetni. Ebben az összefüggésben a kiegyenlítés pénzneme a nettósítási halmaz kiegyenlítésének megállapodás szerinti pénzneme. A nettósítási halmaz valamely partnerrel kötött származtatott ügyletekből eredő követelések és kötelezettségek csoportjára utal, függetlenül attól, hogy a kiegyenlítés pénznemétől eltérő pénznemben denomináltak-e. Többdevizás opcionalitás esetén, a hitelintézetnek értékelnie kell a pénznemet, amelyben a kiegyenlítésre várhatóan sor kerül, és csak ebben a külön pénznemben kell adatot szolgáltatnia.
8. A CRR 460. cikkének (1) bekezdésében említett felhatalmazáson alapuló jogi aktus szerint ugyanazon típusú mögöttes biztosítékkal (1. szintű vagy nem 1. szintű likvid eszköz) rendelkező, egyetlen partnerrel létrejött, értékpapír-finanszírozási ügyletekből eredő eszközök és kötelezettségek összegét nettó alapon kell feltüntetni, ha a CRR 428e. cikke alkalmazandó. Mögöttes biztosítékosárral rendelkező értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében a biztosítékhalmozon belül a kevésbé likvid biztosítékot kell elsőként felhasználandónak tekinteni.
9. A CRR 428ai. cikkével összhangban a kis méretű és nem összetett intézmények illetékes hatóságuk előzetes engedélyével dönthetnek úgy, hogy nettó stabil forrásellátottsági rátájukat a CRR hatodik része IV. címének 6–7. fejezetében meghatározott egyszerűsített módszer szerint számítják ki. A nettó stabil forrásellátottsági ráta kiszámításához ezt az egyszerűsített módszert alkalmazó intézményeknek a C 82.00 és a C 83.00 adatszolgáltatási táblát kell használniuk. A többi intézménynek a C 80.00 és a C 81.00 adatszolgáltatási táblát kell használnia. A C 84.00 adatszolgáltatási táblát minden intézménynek ki kell töltenie.

II. RÉSZ: ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK

1. Külön megjegyzések

10. Az intézményeknek a megfelelő kategóriában fel kell tüntetniük minden olyan eszközt, amely tekintetében tényleges tulajdonosok maradnak, akkor is, ha azt nem számolják el a mérlegükben. Azokat az eszközöket, amelyek tekintetében az intézmények nem maradnak tényleges tulajdonosok, nem kell feltüntetni akkor sem, ha ezeket az eszközöket elszámolják a mérlegükben. Fordított repoügylet esetében, ha a kölcsönvett eszközöket nem számolják el a mérlegben, de a bank, amely azokat megkapta, a tényleges tulajdonosuk, akkor csak a pénzoldalt, vagy – ha magasabb előírt stabil forrásellátottsági tényező alkalmazandó – a biztosítékoldalt kell feltüntetni.
11. A CRR 428p. cikkével összhangban – ha a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezete másként nem rendelkezik – az előírt stabil források összegét úgy kell kiszámítani, hogy az eszközök és mérlegen kívüli tételek összegét meg kell szorozni az előírt stabil forrásellátottsági tényezővel.
12. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban likvid eszköznek (magas minőségű likvid eszköznek) minősülő eszközöket ilyenként kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek. Ezeket az eszközöket a megjelölt oszlopokban, a hátralévő futamidejüktől függetlenül kell feltüntetni.
13. Minden nem magas minőségű likvid eszközt és mérlegen kívüli tételt a CRR 428q. cikkével összhangban a hátralévő futamidejük szerinti bontásban kell feltüntetni. Az összegekhez, standard tényezőkhöz és alkalmazandó tényezőkhöz tartozó lejáratú sávok a következők:
 - i. Kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidő vagy megjelölt futamidő nélkül;
 - ii. Legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidő;
 - iii. Legalább egy év hátralévő futamidő.
14. A CRR 428q. cikkének (3) bekezdésével összhangban a nem magas minőségű likvid eszközök és mérlegen kívüli tételek hátralévő futamidejének kiszámítása során az intézményeknek figyelembe kell venniük az opciókat, azon feltételezés alapján, hogy a kibocsátó vagy a partner az eszköz futamidejének meghosszabbítása céljából gyakorolni fogja az opciókat. Az intézmény mérlegelési jogköre alapján gyakorolható opciók esetében, az intézménynek és az illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie azokat a hírnévvel kapcsolatos tényezőket, amelyek korlátozhatják az intézmény opció gyakorlásának mellőzésére vonatkozó képességét, mindenekelőtt figyelemmel a piacok és az ügyfelek azon várakozására, hogy az intézmények bizonyos eszközök futamidejét lejáratuk időpontjában meg fogják hosszabbítani.
15. Bizonyos tételek esetében az intézménynek az eszközöket a CRR 428p. cikkének (4), (5) és (6) bekezdésével összhangban az adott eszköz megterhelésének státusza és/vagy hátralévő futamideje alapján kell feltüntetnie.
16. A C 80.00 adatszolgáltatási táblához tartozó döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlítható adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, azaz az intézményeknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket, részösszegeket és az „ebből” tételeket; ez azonban nem jelenti azt, hogy ezeket ne kellene megadni.
17. A CRR 428p. cikkének (5) bekezdésében meghatározottak szerint, amennyiben egy intézmény újra felhasznál vagy újból elzalogosít egy – többek között értékpapír-finanszírozási ügyletek során – kölcsönvett és mérlegen kívül elszámolt eszközt, akkor azon ügyletet, amelynek révén az említett eszközt kölcsönvették, megterheltként kell kezelni, feltéve, hogy az ügylet futamideje nem járhat le anélkül, hogy az intézmény visszaadná a kölcsönvett eszközt. Ennek a megterhelésnek a hátralévő futamideje a következők közül a magasabb: i. az eszközök kölcsönvételi ügyletének hátralévő futamideje, és ii. az eszközök újbóli elzalogosítási ügyletének hátralévő futamideje.

#	Tétel	Döntés	Intézkedés
1	Származtatott ügyletek nettósítási halmazai negatív valós értékkel, nyújtott biztosítékok vagy az említett ügyletek piaci értékének változásával kapcsolatos kiegyenlítési kifizetések és bevételek nélkül?	Igen	1.7.1. azonosító
		Nem	# 2
2	Származtatott ügyletek esetében alapletétként nyújtott eszköz vagy mérlegen kívüli tétel?	Igen	1.7.3. azonosító
		Nem	# 3
3	Központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott eszköz vagy mérlegen kívüli tétel?	Igen	1.8. azonosító
		Nem	# 4
4	Olyan tétel, amely tekintetében az intézmény tényleges tulajdonos marad?	Igen	# 5
		Nem	# 23
5	Származtatott ügyletek esetében változó letétként nyújtott biztosítékhoz kapcsolódó eszköz?	Igen	Nem kell feltüntetni.
		Nem	# 6
6	Nemteljesítő eszközök vagy nemteljesítő (defaulted) értékpapírok?	Igen	1.9.3. azonosító
		Nem	# 7
7	Kötési időpont szerinti követelések?	Igen	1.9.2. azonosító
		Nem	# 8
8	Kölcsönösen függő eszközök?	Igen	Az 1.5. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 9
9	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszköz, amely tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést?	Igen	1.6. azonosító
		Nem	# 10
10	Központi banki eszközök?	Igen	Az 1.1. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 11
11	Likvid eszközök?	Igen	# 12
		Nem	# 13
12	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt likvid eszközök?	Igen	1.2.13. azonosító
		Nem	Az 1.2.1–1.2.1-2. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
13	Nem likvid eszköznek minősülő értékpapírok?	Igen	Az 1.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 14

#	Tétel	Döntés	Intézkedés
14	Mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek?	Igen	1.4.7. azonosító
		Nem	# 15
15	NSFR származtatott eszközök?	Igen	1.7.2. azonosító
		Nem	# 16
16	Hitelek?	Igen	# 17
		Nem	# 21
17	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt hitelek?	Igen	1.4.4. azonosító
		Nem	# 18
18	Operatív betétként besorolt hitelek?	Igen	1.4.1. azonosító
		Nem	# 19
19	Pénzügyi ügyfelekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletek?	Igen	Az 1.4.2. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 20
20	Pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek és előlegek?	Igen	1.4.3. azonosító
		Nem	Az 1.4.5. vagy az 1.4.6. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
21	Fizikailag kereskedett áruk?	Igen	Az 1.9.1. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 22
22	A fenti kategóriákban figyelembe nem vett bármely egyéb eszköz?	Igen	1.9.4. azonosító
		Nem	Nem kell feltüntetni.
23	Mérlegen kívüli kitettség?	Igen	# 24
		Nem	Nem kell feltüntetni.
24	Nemteljesítő kitettség?	Igen	1.10.4. azonosító
		Nem	# 25
25	Folyósítási kötelezettséggel járó keretek?	Igen	# 26
		Nem	# 27
26	Folyósítási kötelezettséggel járó keretek, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést?	Igen	1.10.1. azonosító
		Nem	1.10.2. azonosító

#	Tétel	Döntés	Intézkedés
27	Mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek?	Igen	1.10.3. azonosító
		Nem	# 28
28	Egyéb mérlegen kívüli kitétség, amelyre az illetékes hatóság előírt stabil forrásellátottsági tényezőt határozott meg?	Igen	1.10.5. azonosító
		Nem	Nem kell feltüntetni.

2. A tábla egyes oszlopaire vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010-0030	<p>Nem magas minőségű likvid eszközök összege</p> <p>Az intézményeknek a 0010-0030. oszlopban – ha a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezete másként nem rendelkezik – a CRR hatodik része IV. címe 4. fejezetének 2. szakaszában említett eszközök és mérlegen kívüli tételek összegét kell feltüntetniük minden egyes lejáratú sávban.</p> <p>Az összeget a 0010-0030. oszlopban kell megadni, ha a megfelelő tétel nem minősül likvid eszköznek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek.</p>
0040	<p>Magas minőségű likvid eszközök összege</p> <p>Lásd a 0010-0030. oszlopra vonatkozó útmutatót.</p> <p>Az összeget a 0040. oszlopban kell megadni, ha a megfelelő tétel magas minőségű likvid eszköznek minősül az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek.</p>
0050-0080	<p>Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező</p> <p>A CRR hatodik része IV. címe 4. fejezetének 2. szakasza</p> <p>A 0050-0080. oszlopban szereplő standard tényezők a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezetében meghatározott alapértelmezett tényezők, amelyek meghatározzák az eszközök és mérlegen kívüli tételek összegének azon részét, amely előírt stabil forrás. Ezek csak tájékoztatásul szolgálnak, és nem az intézményeknek kell feltüntetniük.</p>
0090-0120	<p>Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező</p> <p>A CRR hatodik része IV. címe 4. fejezetének 2. szakasza</p> <p>Az intézményeknek a 0090-0120. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezetében szereplő tételekre alkalmazott alkalmazandó tényezőt kell feltüntetniük. Az alkalmazandó tényezők súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó tényezők tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p>
0130	<p>Előírt stabil források:</p> <p>Az intézményeknek a 0130. oszlopban az előírt stabil forrásokat kell megadniuk a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezetével összhangban.</p> <p>Ezeket a következő képlet használatával kell kiszámítani:</p> $c0130 = \text{SUM}\{(c0010 * c 0090), (c0020 * c 0100), (c0030 * c 0110), (c0040 * c 0120)\}.$

3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>1 ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK</p> <p>A CRR hatodik része IV. címének 4. fejezete</p> <p>Az intézményeknek itt a CRR hatodik része IV. címének 4. fejezetével összhangban az előírt stabil források alá tartozó tételeket kell feltüntetniük.</p>
0020	<p>1.1 Előírt stabil források központi banki eszközökből</p> <p>A CRR 428r. cikke (1) bekezdésének c) és d) pontja, valamint 428ad. cikkének d) pontja.</p> <p>Az intézményeknek itt a központi banki eszközöket kell feltüntetniük.</p> <p>Alacsonyabb előírt stabil forrásellátottsági tényező alkalmazható a CRR 428p. cikkének (7) bekezdésével összhangban.</p>
0030	<p>1.1.1 készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitétségek</p> <p>Az intézményeknek itt a központi bankoknál lévő készpénzről és tartalékokról kell adatot szolgáltatniuk, beleértve a többlettartalékokat is. Az intézményeknek továbbá itt kell feltüntetniük minden egyéb, központi bankokkal szembeni kitétséget, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében likvid eszköznek minősül, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében likvid eszköznek nem minősülő kötelező tartalékokat a nem magas minőségű likvid eszközökre vonatkozó megfelelő oszlopban kell feltüntetni.</p>
0040	<p>1.1.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.1.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0050	<p>1.1.1.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.1.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0060	<p>1.1.1.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.1.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0070	<p>1.1.2 egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitétségek</p> <p>Az intézményeknek itt kell megadniuk az 1.1.1 tételnél feltüntetettéktől eltérő, központi bankokkal szembeni egyéb követeléseket.</p>
0080	<p>1.2 Előírt stabil források likvid eszközökből</p> <p>A CRR 428r. cikke (1) bekezdésének a) és b) pontjától a 428ae. cikkéig</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti likvid eszközöket, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek.</p>
0090	<p>1.2.1 0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 1. szintű likvid eszköznek minősülő eszközöket és 0 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.
0100	<p>1.2.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0110	<p>1.2.1.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0120	<p>1.2.1.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0130	<p>1.2.2 5 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 5 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p> <p>Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.</p>
0140	<p>1.2.2.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0150	<p>1.2.2.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0160	<p>1.2.2.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0170	<p>1.2.3 7 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő eszközöket.</p> <p>Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.</p>
0180	<p>1.2.3.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
0190	<p>1.2.3.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0200	<p>1.2.3.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0210	<p>1.2.4 12 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 12 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p> <p>Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.</p>
0220	<p>1.2.4.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0230	<p>1.2.4.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0240	<p>1.2.4.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt.</p>
0250	<p>1.2.5 15 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 2A. szintű eszköznek minősülő eszközöket.</p> <p>Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.</p>
0260	<p>1.2.5.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0270	<p>1.2.5.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt.</p>
0280	<p>1.2.5.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0290	<p>1.2.6 20 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 20 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.
0300	<p>1.2.6.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0310	<p>1.2.6.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0320	<p>1.2.6.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0330	<p>1.2.7 25 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű értékpapírosítások</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 25 %-os haircutra jogosult 2B. szintű értékpapírosításokat.</p> <p>Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.</p>
0340	<p>1.2.7.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0350	<p>1.2.7.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0360	<p>1.2.7.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0370	<p>1.2.8 30 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 30 %-os haircutra jogosult magas minőségű fedezett kötvényeket és KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p> <p>Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.</p>
0380	<p>1.2.8.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.8 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0390	<p>1.2.8.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.8 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0400	<p>1.2.8.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.8 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0410	<p>1.2.9 35 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 35 %-os haircutra jogosult 2B. szintű értékpapírosításokat és KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p> <p>Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.</p>
0420	<p>1.2.9.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0430	<p>1.2.9.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0440	<p>1.2.9.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0450	<p>1.2.10 40 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 40 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p> <p>Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.</p>
0460	<p>1.2.10.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0470	<p>1.2.10.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0480	<p>1.2.10.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0490	<p>1.2.11 50 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 2B. szintű eszközöket, kivéve a 2B. szintű értékpapírosításokat és a magas minőségű fedezett kötvényeket.</p> <p>Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.</p>
0500	<p>1.2.11.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.11 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0510	<p>1.2.11.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.11 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0520	<p>1.2.12 55 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 55 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p> <p>Olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközöket, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak, nem itt, hanem az 1.2.13 tételnél kell feltüntetni.</p>
0530	<p>1.2.12.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.12 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0540	<p>1.2.12.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.12 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0550	<p>1.2.13 Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt magas minőségű likvid eszközök</p> <p>A CRR 428ag. cikkének h) pontja; az 1.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak.</p>
0560	<p>1.3 Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból</p> <p>A CRR 428ag. cikkének e) és f) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt azokat az értékpapírokat kell feltüntetniük, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban teljesítők, és amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében nem minősülnek likvid eszköznek, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az abban meghatározott operatív követelményeknek.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0570	<p>1.3.1 nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok és tőzsdén kereskedett részvények</p> <p>A CRR 428ag. cikkének e) és f) pontja, valamint 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a nem tőzsdén kereskedett részvényektől eltérő nem magas minőségű likvid eszközökre vonatkozik, az 1.3.3 tételnél feltüntetett értékpapírok kivételével. A tőzsdén kereskedett részvényeket a legalább egy év időszámban kell feltüntetni.</p>
0580	<p>1.3.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.3.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0590	<p>1.3.1.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.3.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0600	<p>1.3.2 nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő nem tőzsdén kereskedett részvények</p> <p>A CRR 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; Az 1.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely nem tőzsdén kereskedett részvényekre vonatkozik, az 1.3.3 tételnél feltüntetett értékpapírok kivételével.</p>
0610	<p>1.3.3 fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő értékpapírok</p> <p>A CRR 428ag. cikkének h) pontja; az 1.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak.</p>
0620	<p>1.4 Előírt stabil források hitelekéből</p> <p>Az intézményeknek itt a CRR 178. cikkével összhangban teljesítő hitelekéből esedékes összegeket kell feltüntetniük.</p> <p>A CRR 428q. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint a legalább egy év hátralévő szerződéses futamidővel rendelkező amortizálódó kölcsönök esetében azt a részt, amelynek lejáratát hat hónapról rövidebb, illetve hat hónap és kevesebb mint egy év közötti, úgy kell kezelniük, mint amelyek hat hónapról rövidebb, illetve hat hónap és kevesebb mint egy év közötti hátralévő futamidővel rendelkeznek.</p>
0630	<p>1.4.1 operatív betétek</p> <p>A CRR 428ad. cikkének b) pontja, valamint 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében operatív minősülő betétekre vonatkozik.</p>
0640	<p>1.4.2 pénzügyi ügyfelekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletek</p> <p>A CRR 428e. cikke, 428r. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 428s. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a pénzügyi ügyfelekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletekből esedékes összegekre vonatkozik.</p>
0650	<p>1.4.2.1 0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközökkel fedezett</p> <p>A CRR 428r. cikke (1) bekezdésének g) pontja, 428ad. cikkének d) pontja, valamint 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 0 %-os haircutra jogosult 1. szintű eszközökkel fedezett ügyletekre vonatkozik.</p>
0660	<p>1.4.2.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0670	<p>1.4.2.1.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0680	<p>1.4.2.1.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0690	<p>1.4.2.2 egyéb eszközökkel fedezett</p> <p>A CRR 428s. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 428ad. cikkének d) pontja, valamint 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 0 %-os haircutra jogosult 1. szintű eszközöktől eltérő eszközökkel fedezett ügyletekre vonatkozik.</p>
0700	<p>1.4.2.2.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0710	<p>1.4.2.2.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0720	<p>1.4.2.2.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0730	<p>1.4.3 pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek és előlegek</p> <p>A CRR 428v. cikkének a) pontja, valamint 428ad. cikke d) pontjának iii. alpontja; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az 1.4.1 és 1.4.2 tételnél nem feltüntetett, pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelekből és előlegekből ered.</p>
0740	<p>1.4.4 fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt likvid eszközök</p> <p>A CRR 428ag. cikkének h) pontja; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik, amely fedezeti alapot a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében említett fedezett kötvényekkel vagy a CRR 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében meghatározott kezelésre jogosító követelményeket teljesítő fedezett kötvényekkel finanszíroznak.</p>
0750	<p>1.4.5 a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek, ha ezek a hitelek legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt kapnak</p> <p>A CRR 428ad. cikkének c) pontja, valamint 428af. cikke; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett hitelekre vagy a CRR 129. cikke (1) bekezdésének e) pontjában említettek szerint elismert fedezetnyújtó által teljes mértékben garantált, lakóingatlanon fedezett hitelekre, vagy a pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelektől és a CRR 428r–428ad. cikkében említett hitelektől eltérő hitelekre vonatkozik, feltéve, hogy az említett hitelek a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban legfeljebb 35 %-os kockázati súlyt kapnak.</p>
0760	<p>1.4.5.0.1 ebből: lakóingatlant terhelő jelzálog</p> <p>Az 1.4.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitétségekre vonatkozik.</p>
0770	<p>1.4.5.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0780	<p>1.4.5.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0790	<p>1.4.5.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0800	<p>1.4.6 a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott egyéb hitelek</p> <p>A CRR 428ad. cikkének c) pontja, valamint 428ag. cikkének c) pontja; az 1.4.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott olyan hitelekre vonatkozik, amelyek a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetével összhangban 35 %-osnál nagyobb kockázati súlyt kapnak.</p>
0810	<p>1.4.6.0.1 ebből: lakóingatlant terhelő jelzálog</p> <p>Az 1.4.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely lakóingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett kitettségekre vonatkozik.</p>
0820	<p>1.4.6.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0830	<p>1.4.6.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.4.6 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0840	<p>1.4.7 mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek</p> <p>A CRR 428v. cikkének b) pontja, 428ad. cikkének e) pontja, valamint 428ag. cikkének d) pontja; a mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékekre vonatkozó összeg.</p>
0850	<p>1.5 Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből</p> <p>A CRR 428f. cikke, valamint 428r. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt azokat az eszközöket kell feltüntetniük, amelyek a CRR 428f. cikkével összhangban kötelezettségekkel egymástól kölcsönösen függőek.</p>
0860	<p>1.5.1 központosított szabályozott megtakarítások</p> <p>A CRR 428f. cikke (2) bekezdésének a) pontja; az 1.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely központosított szabályozott megtakarításokra vonatkozik.</p>
0870	<p>1.5.2 kedvezményes kölcsönök, valamint hitelkeretek és likviditási hitelkeretek</p> <p>A CRR 428f. cikke (2) bekezdésének b) pontja; az 1.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely kedvezményes kölcsönökre, valamint hitelkeretekre és likviditási hitelkeretekre vonatkozik.</p>
0880	<p>1.5.3 jogosult fedezett kötvények</p> <p>A CRR 428f. cikke (2) bekezdésének c) pontja; az 1.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely jogosult fedezett kötvényekre vonatkozik.</p>
0890	<p>1.5.4 származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységek</p> <p>A CRR 428f. cikke (2) bekezdésének d) pontja; az 1.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységekre vonatkozik.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0900	<p>1.5.5 egyéb</p> <p>A CRR 428f. cikkének (1) bekezdése; az 1.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az 1.5.1–1.5.4 tételeknél nem említett eszközökre vonatkozik.</p>
0910	<p>1.6 Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak</p> <p>Az intézményeknek itt azokat az eszközöket kell feltüntetniük, amelyek tekintetében az illetékes hatóságok a CRR 428h. cikkével összhangban engedélyezték a kedvezményes kezelést.</p>
0920	<p>1.7 Előírt stabil források származtatott ügyletekből</p> <p>A CRR 428d. cikke, 428s. cikkének (2) bekezdése, 428ag. cikkének a) pontja, valamint 428ah. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Az intézményeknek itt a származtatott ügyletekből eredő előírt stabil források összegét kell feltüntetniük.</p>
0930	<p>1.7.1 származtatott kötelezettségekre vonatkozó előírt stabil források</p> <p>Az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR 428s. cikkének (2) bekezdésével összhangban kiszámított, negatív valós értékkel rendelkező nettósítási halmazok abszolút valós értéke.</p>
0940	<p>1.7.2 NSFR származtatott eszközök</p> <p>A CRR 428d. cikke; az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR 428ah. cikkének (2) bekezdésével összhangban számított nettósítási halmazok közötti pozitív különbségként kerül kiszámításra.</p>
0950	<p>1.7.3 nyújtott alapletét</p> <p>A CRR 428ag. cikkének a) pontja; az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a származtatott ügyleteknél nyújtott alapletetre vonatkozik.</p>
0960	<p>1.8 Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból</p> <p>A CRR 428ag. cikkének b) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt a központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott tételeket kell feltüntetniük.</p>
0970	<p>1.9 Előírt stabil források egyéb eszközökből</p> <p>Az intézményeknek itt az 1.1–1.8 tételeknél nem említett eszközöket kell feltüntetniük.</p>
0980	<p>1.9.1 fizikailag kereskedett áruk</p> <p>A CRR 428ag. cikkének g) pontja; az 1.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely fizikailag kereskedett árukra vonatkozik.</p> <p>Ez a tétel nem foglalja magában az 1.7 tétel alá tartozó árualapú származtatott ügyleteket.</p>
0990	<p>1.9.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.9.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
1000	<p>1.9.1.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.9.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
1010	<p>1.9.2 kötési időpont szerinti követelések</p> <p>A CRR 428r. cikke (1) bekezdésének e) pontja; az 1.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely kötési időpont szerinti követelésekre vonatkozik.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1020	<p>1.9.3 nemteljesítő eszközök</p> <p>A CRR 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely nemteljesítő eszközökre vonatkozik.</p>
1030	<p>1.9.4 egyéb eszközök</p> <p>A CRR 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.9 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az 1.9.1–1.9.3 tételeknél nem említett eszközökre vonatkozik.</p>
1040	<p>1.10 Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből</p> <p>Az intézményeknek itt az 1.1–1.9 tételeknél nem említett azon mérlegen kívüli tételek összegét kell feltüntetniük, amelyek az előírt stabil forrásokra vonatkozó követelmények hatálya alá tartoznak.</p>
1050	<p>1.10.1 folyósítási kötelezettséggel járó keretek csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak</p> <p>Az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az illetékes hatóságok által a CRR 428h. cikkével összhangban engedélyezett kedvezményes kezelés alá tartozó, folyósítási kötelezettséggel járó keretekre vonatkozik.</p>
1060	<p>1.10.2 folyósítási kötelezettséggel járó keretek</p> <p>A CRR 428s. cikke (1) bekezdésének c) pontja; az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti, az 1.9.1 tételnél fel nem tüntetett folyósítási kötelezettséggel járó keretekre vonatkozik.</p>
1070	<p>1.10.3 mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek</p> <p>A CRR 428s. cikke (1) bekezdésének d) pontja, 428u. cikke, valamint 428v. cikkének c) pontja; az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR I. mellékletében említett mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékekre vonatkozik.</p>
1080	<p>1.10.4 nemteljesítő mérlegen kívüli tételek</p> <p>A CRR 428ah. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely nemteljesítő mérlegen kívüli kitettségekre vonatkozik.</p>
1090	<p>1.10.5 egyéb mérlegen kívüli kitettségek, amelyekre az illetékes hatóság előírt stabil forrásellátottsági tényezőket határozott meg</p> <p>Az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan mérlegen kívüli kitettségeket képvisel, amelyekre az illetékes hatóság a CRR 428p. cikkének (10) bekezdésével összhangban előírt stabil forrásellátottsági tényezőket határozott meg.</p>

III. RÉSZ: RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK

1. Külön megjegyzések

18. Minden kötelezettséget és szavatolótóké a CRR 428j. cikkével összhangban a hátralévő futamidejük szerinti bontásban kell feltüntetni. Az összegekhez, standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőkhöz és alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőkhöz tartozó lejárati sávok a következők:

i. Kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidő vagy megjelölt futamidő nélkül;

ii. Legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidő;

iii. Legalább egy év hátralévő futamidő.

19. A CRR 428o. cikkével összhangban minden, legalább egy év hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségre 100 %-os rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőt kell alkalmazni, ha a CRR 428k–428n. cikke másként nem rendelkezik.

20. A látra szóló betéteket a kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségekre vonatkozó sávban kell feltüntetni.
21. A CRR 428j. cikkének (2) bekezdése értelmében az intézményeknek a kötelezettségek vagy a szavatolótőke hátralévő futamidejének megállapítása céljából figyelembe kell venniük a fennálló opciókat. Ennek során azt kell feltételezniük, hogy a partnerek a lehető legkorábbi időpontban lehívják a vételi opciót. Az intézmény mérlegelési jogköre alapján gyakorolható opciók esetében az intézménynek és az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük azokat a hírnévvvel kapcsolatos tényezőket, amelyek korlátozhatják az intézmény opció gyakorlásának mellőzésére vonatkozó képességét, mindenekelőtt azon piaci várakozásokat, hogy az intézmények bizonyos kötelezettségeket lejáratuk előtt vissza fognak váltani.
22. Továbbá a CRR 428o. cikkében rögzítettek szerint az olyan explicit vagy beágyazott opciókkal rendelkező kiegészítő alapvető tőkeelemekre, járulékos tőkeelemekre és egyéb tőkeinstrumentumokra, amelyek gyakorlásuk esetén (még ha azokat nem is gyakorolták az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban) egy évnél rövidebbre csökkentenék a tényleges hátralévő futamidőt, nem alkalmazható 100 %-os rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező.
23. A CRR 428j. cikkének (3) bekezdése értelmében az intézményeknek a rögzített felmondási idejű betéteket a felmondási idejük szerint, a lekötött betéteket pedig a hátralévő futamidejük szerint kell kezelniük. A 21 bekezdéstől eltérve, az intézmények a lekötött lakossági betétek hátralévő futamidejének megállapításakor nem vehetik figyelembe a lejárat előtti kivonásra vonatkozó opciót, amennyiben a betétesnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, jelentős összegű díjat kell fizetnie az egy éven belüli, lejárat előtti kivonásért.
24. A C 81.00 adatszolgáltatási táblához tartozó döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlítható adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, azaz az intézményeknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket, részösszegeket és az „ebből” tételeket; ez azonban nem jelenti azt, hogy ezeket ne kellene megadni.

#	Tétel	Döntés	Intézkedés
1	Elsődleges alapvető tőke?	Igen	2.1.1. azonosító
		Nem	# 2
2	Egyéb alapvető tőke?	Igen	2.1.2. azonosító
		Nem	# 3
3	Járulékos tőke?	Igen	2.1.3. azonosító
		Nem	# 4
4	Egyéb tőkeinstrumentumok?	Igen	2.1.4. azonosító
		Nem	# 5
5	Származtatott ügyletek esetében változó letétként kapott biztosítékhoz kapcsolódó kötelezettség?	Igen	Nem kell feltüntetni.
		Nem	# 6
6	Kötési időpont szerinti kötelezettségek?	Igen	2.9.1. azonosító
		Nem	# 7

#	Tétel	Döntés	Intézkedés
7	Kölcsönösen függő kötelezettség?	Igen	A 2.8. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 8
8	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségek és folyósítási kötelezettséggel járó keretek, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést?	Igen	2.4. azonosító
		Nem	# 9
9	NSFR származtatott kötelezettségek?	Igen	2.7. azonosító
		Nem	# 10
10	Halasztott adókötelezettségek?	Igen	2.9.2. azonosító
		Nem	# 11
11	Kisebbségi részesedések?	Igen	2.9.3. azonosító
		Nem	# 12
12	Stabil lakossági betétek?	Igen	2.2.1. azonosító
		Nem	# 13
13	Egyéb lakossági betétek?	Igen	2.2.2. azonosító
		Nem	# 14
14	Kötelezettségek, amelyeknél a partner nem határozható meg?	Igen	2.6. azonosító
		Nem	# 15
15	Központi bankok által nyújtott kötelezettségek?	Igen	A 2.5.1 vagy a 2.5.2 azonosítóhoz rendelve.
		Nem	# 16
16	Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek?	Igen	A 2.5.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 17
17	A központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott kötelezettségek?	Igen	A 2.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelve.
		Nem	# 18
18	A fenti kategóriákban figyelembe nem vett bármely egyéb kötelezettség?	Igen	2.9.4. azonosító
		Nem	Nem kell feltüntetni.

2. A tábla egyes oszlopaire vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010-0030	<p>Összeg</p> <p>Az intézményeknek a 0010-0030. oszlopban az alkalmazandó, hátralévő futamidő szerinti sávhoz rendelt kötelezettségek és szavatolótőke összegét kell feltüntetniük.</p>
0040-0060	<p>Standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező</p> <p>A 0040-0060. oszlopban szereplő standard tényezők a CRR hatodik része IV. címének 3. fejezetében meghatározott alapértelmezett tényezők, amelyek meghatározzák a kötelezettségek és a szavatolótőke összegének azon részét, amely rendelkezésre álló stabil forrást képez. Ezek csak tájékoztatásul szolgálnak, és nem az intézményeknek kell feltüntetniük.</p>
0070-0090	<p>Alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező</p> <p>A CRR hatodik része IV. címének 2. fejezete és 3. fejezete.</p> <p>Az intézményeknek a 0070-0090. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 3. fejezetében szereplő alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőket olyan súlyokként kell feltüntetniük, amelyek a kötelezettségek vagy a szavatolótőke összegével megszorozva meghatározzák a releváns rendelkezésre álló stabil források összegét. Az alkalmazandó tényezők súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó tényezők tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p>
0100	<p>Rendelkezésre álló stabil források</p> <p>Az intézményeknek a 0100. oszlopban a rendelkezésre álló stabil források értékét kell feltüntetniük a CRR 428i. cikkében meghatározott fogalom meghatározással összhangban.</p> <p>Ezt a következő képlet használatával kell kiszámítani:</p> $c0100 = \text{SUM}\{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)\}.$

3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>2 RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK</p> <p>A CRR hatodik része IV. címének 3. fejezete</p>
0020	<p>2.1 Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból</p> <p>Az intézményeknek itt a 2.1.1–2.1.4 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük.</p>
0030	<p>2.1.1 Elsődleges alapvető tőke</p> <p>A CRR 428o. cikkének a) pontja; elsődleges alapvető tőkeelemek a CRR 32–36. cikkében, 48., 49. és 79. cikkében meghatározott prudenciális szűrők, levonások és mentességek vagy alternatívák alkalmazása előtt.</p>
0040	<p>2.1.2 Kiegészítő alapvető tőke</p> <p>A CRR 428o. cikkének b) pontja, valamint 428k. cikke (3) bekezdésének d) pontja; kiegészítő alapvető tőkeelemek a CRR 56. és 79. cikkében meghatározott levonások és mentességek alkalmazása előtt.</p>
0050	<p>2.1.3 Járulékos tőke</p> <p>A CRR 428o. cikkének c) pontja, valamint 428k. cikke (3) bekezdésének d) pontja; járulékos tőkeelemek a CRR 66. és 79. cikkében meghatározott levonások és mentességek alkalmazása előtt, és amelyek az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban legalább egy év hátralévő futamidővel rendelkeznek.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0060	<p>2.1.4 Egyéb tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 428o. cikkének d) pontja, valamint 428k. cikke (3) bekezdésének d) pontja; egyéb tőkeinstrumentumok az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban legalább egy év hátralévő futamidővel.</p>
0070	<p>2.2. Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből</p> <p>Az intézményeknek itt a 2.2.1–2.2.2 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük. Ez a tétel a fedezett és a fedezetlen kötelezettségeket egyaránt magában foglalja.</p>
0080	<p>2.2.0.1 ebből: lakossági kötvények</p> <p>A CRR 428i. cikke</p> <p>Az intézményeknek itt a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kibocsátott kötvényeket és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell feltüntetniük. Ezeket a lakossági kötvényeket a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül is fel kell tüntetniük a 2.2.1, illetve a 2.2.2 tételnél „stabil lakossági betétek”-ként vagy „egyéb lakossági betétek”-ként.</p>
0090	<p>2.2.1 Stabil lakossági betétek</p> <p>A CRR 428n. cikke</p> <p>Az intézményeknek a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 94/19/EK irányelvnek vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik, és vagy olyan stabil kapcsolat része, amely igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, vagy fizetési számlán tartják, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikke (2), illetve (3) bekezdésének megfelelően, és ha: ezek a betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdésének megfelelően a magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, akkor „egyéb lakossági betétek”-ként kell feltüntetni őket; vagy ezeket a betéteket nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, akkor „egyéb lakossági betétek”-ként kell feltüntetni őket.</p>
0100	<p>2.2.0.2 ebből: jelentős összegű lejárat előtti kivonási díj</p> <p>A CRR 428j. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Olyan stabil lakossági betétek, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdésével összhangban jelentős összegűnek ítélt díj megfizetését követően egy éven belül a lejárat előtt kivonhatók.</p>
0110	<p>2.2.2 Egyéb lakossági betétek</p> <p>A CRR 428 m. cikke</p> <p>Az intézményeknek a 2.2.1 tételnél „stabil lakossági betétek”-ként figyelembe vett betétektől eltérő egyéb lakossági betétek összegét kell feltüntetniük.</p>
0120	<p>2.2.0.3 ebből: jelentős összegű lejárat előtti kivonási díj</p> <p>Olyan egyéb lakossági betétek, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdésével összhangban jelentős összegűnek ítélt díj megfizetését követően egy éven belül a lejárat előtt kivonhatók.</p>
0130	<p>2.3 Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)</p> <p>A CRR 428 l. cikke; a nagykereskedelmi nem pénzügyi ügyfelek (a központi bankok kivételével) által nyújtott kötelezettségek.</p> <p>Az intézményeknek itt a 2.3.1–2.3.6 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0140	<p>2.3.0.1 ebből: értékpapír-finanszírozási ügyletek</p> <p>A CRR 428e. cikke, 428r. cikke (1) bekezdésének g) pontja, valamint 428s. cikke (1) bekezdésének b) pontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a nem pénzügyi ügyletekkel kötött értékpapír-finanszírozási ügyletekből esedékes összegekre vonatkozik.</p>
0150	<p>2.3.0.2 ebből: operatív betétek</p> <p>A 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet operatív betétek formájában nyújtanak és amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkében meghatározott operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges.</p>
0160	<p>2.3.1 Egy tagállam vagy egy harmadik ország központi kormányzata által nyújtott kötelezettségek</p> <p>A CRR 428 l. cikke b) pontjának i. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet egy tagállam vagy egy harmadik ország központi kormányzata nyújt.</p>
0170	<p>2.3.2 Egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányzata vagy helyi önkormányzata által nyújtott kötelezettségek</p> <p>A CRR 428 l. cikke b) pontjának ii. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányzata vagy helyi önkormányzata nyújt.</p>
0180	<p>2.3.3 Egy tagállam vagy egy harmadik ország közszektorbeli szervezetei által nyújtott kötelezettségek</p> <p>A CRR 428 l. cikke b) pontjának iii. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet egy tagállam vagy egy harmadik ország közszektorbeli szervezetei nyújtanak.</p>
0190	<p>2.3.4 Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek által nyújtott kötelezettségek</p> <p>A CRR 428 l. cikke b) pontjának iv. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek nyújtanak.</p>
0200	<p>2.3.5 Nem pénzügyi vállalati ügyletek által nyújtott kötelezettségek</p> <p>A CRR 428 l. cikke b) pontjának v. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet nem pénzügyi vállalati ügyletek nyújtanak.</p>
0210	<p>2.3.6 Hitelszövetkezetek, magánbefektetési társaságok és betétközvetítő ügynökök által nyújtott kötelezettségek</p> <p>A CRR 428 l. cikke b) pontjának vi. alpontja; a 2.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amelyet hitelszövetkezetek, magánbefektetési társaságok és betétközvetítő ügynökök nyújtanak.</p>
0220	<p>2.4 Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó keretektől, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak</p> <p>A CRR 428h. cikke. Az intézményeknek itt azokat a kötelezettségeket és folyósítási kötelezettséggel járó kereteket kell feltüntetniük, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a CRR 428h. cikkében említett kedvezményes kezelést.</p>
0230	<p>2.5 Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyletektől és központi bankoktól</p> <p>Az intézményeknek itt a 2.5.1–2.5.3 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük.</p>
0240	<p>2.5.0.1 ebből: a hálózat tagjai által a központi intézménynél elhelyezett látra szóló betétek</p> <p>A CRR 428 g. cikke</p> <p>Az intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belüli központi intézményeknek fel kell tüntetniük az adott intézményvédelmi rendszerhez vagy szövetkezeti hálózathoz tartozó intézmények által kapott látra szóló betéteket, amelyeket az elhelyező intézmény az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkével összhangban likvid eszközként kezel.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0250	<p>2.5.1 Az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek</p> <p>A CRR 428k. cikke (3) bekezdése c) pontjának i. alpontja, valamint 428 l. cikke c) pontjának i. alpontja; az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódnak-e.</p>
0260	<p>2.5.2 Harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek</p> <p>A CRR 428k. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontja, valamint 428 l. cikke c) pontjának ii. alpontja; harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódnak-e.</p>
0270	<p>2.5.3 Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek</p> <p>A CRR 428k. cikke (3) bekezdése c) pontjának iii. alpontja, valamint 428 l. cikke c) pontjának iii. alpontja; pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletekhez kapcsolódnak-e.</p>
0280	<p>2.5.3.1 Operatív betétek</p> <p>A CRR 428 l. cikkének a) pontja;</p> <p>Az intézményeknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének megfelelően a pénzügyi ügyfelektől származó operatív betétek azon részéről kell adatot szolgáltatniuk, amely az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges. A levelezőbanki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdésével összhangban nem minősülnek operatív betéteknek és azokat a 2.5.3.3 tételnél kell feltüntetni.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti operatív betéteket nem itt, hanem a 2.3 tételnél kell feltüntetni: „Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)”.</p> <p>Az operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges összeget meghaladó részéről nem itt, hanem a 2.5.3.2 tételnél kell adatot szolgáltatni.</p>
0290	<p>2.5.3.2 Többlet operatív betétek</p> <p>Az intézményeknek itt a pénzügyi ügyfelektől származó operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli részét kell feltüntetniük.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti operatív betéteket nem itt, hanem a 2.3 tételnél kell feltüntetni: „Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)”.</p>
0300	<p>2.5.3.3 Egyéb kötelezettségek</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük a pénzügyi ügyfelek által nyújtott olyan kötelezettségeket, amelyek nem operatív betétek, ha a partner azonosítható.</p> <p>Az operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéket meghaladó részéről nem itt, hanem a 2.5.3.2 tételnél kell adatot szolgáltatni.</p>
0310	<p>2.6 Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg</p> <p>A CRR 428k. cikke (3) bekezdésének d) pontja, valamint 428 l. cikkének d) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt azokat a kötelezettségeket kell feltüntetniük, amelyeknél a partner nem határozható meg, beleértve azokat a kibocsátott értékpapírokat, amelyeknél a birtokos nem azonosítható.</p>
0320	<p>2.7 Rendelkezésre álló stabil források nettó származtatott kötelezettségekből</p> <p>A CRR 428k. cikkének (4) bekezdésével összhangban számított nettósítási halmazok közötti negatív különbség.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0330	<p>2.8. Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből</p> <p>Az intézményeknek itt azokat a kötelezettségeket kell feltüntetniük, amelyek a CRR 428f. cikkével összhangban eszközökkel egymástól kölcsönösen függőek. Az intézményeknek itt a 2.8.1–2.8.5 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük.</p>
0340	<p>2.8.1 Központosított szabályozott megtakarítások</p> <p>Központosított szabályozott megtakarításokhoz kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének a) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni.</p>
0350	<p>2.8.2 Kedvezményes kölcsönök, valamint releváns hitelkeretek és likviditási hitelkeretek</p> <p>Kedvezményes kölcsönökhöz, valamint hitel- és likviditási keretekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyek a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének b) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függenek.</p>
0360	<p>2.8.3 Jogosult fedezett kötvények</p> <p>Fedezett kötvényekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének c) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni.</p>
0370	<p>2.8.4 Származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységek</p> <p>Származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni.</p>
0380	<p>2.8.5 Egyéb</p> <p>A CRR 428f. cikkének (1) bekezdésében meghatározott összes feltételt teljesítő kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikkének (1) bekezdésével összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni.</p>
0390	<p>2.9 Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből</p> <p>Az intézményeknek itt a 2.9.1–2.9.4 alatt megadott tételek összegét kell feltüntetniük.</p>
0400	<p>2.9.1 Kötési időpont szerinti követelések</p> <p>A CRR 428k. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük a pénzügyi instrumentum, deviza és áruk vásárlásából eredő, kötési időpont szerinti olyan kötelezettségeket, amelyeket várhatóan kiegyenlítenek a releváns tőzsdén vagy ügylettípusnál szokásos standard kiegyenlítési cikluson vagy időszakon belül, vagy amelyeket nem egyenlítették ki, de még várható a kiegyenlítésük.</p>
0410	<p>2.9.2 Halasztott adókötelezettségek</p> <p>A CRR 428k. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézménynek itt a halasztott adókötelezettségeket kell feltüntetniük, és hátralévő futamidőként az ahhoz a lehető legközelebbi időpontot kell figyelembe venniük, amikor az összegük realizálható.</p>
0420	<p>2.9.3 Kisebbségi részesedések</p> <p>A CRR 428k. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt a kisebbségi részesedéseket kell feltüntetniük, és hátralévő futamidőként az eszköz lejáratát kell figyelembe venniük.</p>
0430	<p>2.9.4 Egyéb kötelezettségek</p> <p>A CRR 428k. cikkének (1) bekezdése, valamint 428k. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézményeknek itt az egyéb kötelezettségeket, köztük a rövid pozíciókat és a nyitott lejáratú pozíciókat kell feltüntetniük.</p>

IV. RÉSZ: EGYSZERŰSÍTETT ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK

1. Külön megjegyzések

25. Az intézményeknek a megfelelő kategóriában fel kell tüntetniük minden olyan eszközt, amely tekintetében tényleges tulajdonosok maradnak, akkor is, ha azt nem számolják el a mérlegükben. Azokat az eszközöket, amelyek tekintetében az intézmények nem maradnak tényleges tulajdonosok, nem kell feltüntetni akkor sem, ha ezeket az eszközöket elszámolják a mérlegükben.
26. A CRR 428aq. cikkével összhangban – ha a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezete másként nem rendelkezik – az előírt stabil források összegét úgy kell kiszámítani, hogy az eszközök és mérlegen kívüli tételek összegét meg kell szorozni az előírt stabil forrásellátottsági tényezőkkel.
27. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban likvid eszköznek (magas minőségű likvid eszköznek) minősülő eszközöket ilyenként kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek. Ezeket az eszközöket a megjelölt oszlopokban, a hátralévő futamidejüktől függetlenül kell feltüntetni.
28. Minden nem magas minőségű likvid eszközt és mérlegen kívüli tételt a CRR 428ar. cikkével összhangban a hátralévő futamidejük szerinti bontásban kell feltüntetni. Az összeghez, standard tényezőkhöz és alkalmazandó tényezőkhöz tartozó lejáratú sávok a következők:
- i. Kevesebb mint egy év hátralévő futamidő vagy megjelölt futamidő nélkül;
 - ii. Legalább egy év hátralévő futamidő.
29. A nem magas minőségű likvid eszközök és mérlegen kívüli tételek hátralévő futamidejének kiszámítása során az intézményeknek figyelembe kell venniük az opciókat, azon feltételezés alapján, hogy a kibocsátó vagy a partner az eszköz futamidejének meghosszabbítása céljából gyakorolni fogja az opciókat. Az intézmény mérlegelési jogköre alapján gyakorolható opciók esetében, az intézménynek és az illetékes hatóságnak figyelembe kell vennie azokat a hírnévvel kapcsolatos tényezőket, amelyek korlátozhatják az intézmény opció gyakorlásának mellőzésére vonatkozó képességét, mindenekelőtt figyelemmel a piacok és az ügyfelek azon várakozására, hogy az intézmények bizonyos eszközök futamidejét lejáratauk időpontjában meg fogják hosszabbítani.
30. Bizonyos tételek esetében az intézménynek az eszközöket a CRR 428aq. cikkének (4), (5) és (6) bekezdésével összhangban az adott eszköz megterhelésének státusza és/vagy hátralévő futamideje alapján kell feltüntetnie.
31. A C 82.00 adatszolgáltatási táblához tartozó döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlítható adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, azaz az intézményeknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket; ez azonban nem jelenti azt, hogy ezeket ne kellene megadni.
32. A CRR 428aq. cikkének (5) bekezdésében meghatározottak szerint, amennyiben egy intézmény újra felhasznál vagy újból elzalogosít egy – többek között értékpapír-finanszírozási ügyletek során – kölcsönvett és mérlegen kívül elszámolt eszközt, akkor azon ügyletet, amelynek révén az említett eszközt kölcsönvették, megterhelteként kell kezelni, feltéve, hogy az ügylet futamideje nem járhat le anélkül, hogy az intézmény visszaadná a kölcsönvett eszközt.

#	Tétel	Döntés	Intézkedés
1	Származtatott ügyletek nettósítási halmazai negatív valós értékkel, nyújtott biztosítékok vagy az említett ügyletek piaci értékének változásával kapcsolatos kiegyenlítési kifizetések és bevételek nélkül?	Igen	1.7.1. azonosító
		Nem	# 2
2	Származtatott ügyletek esetében alaplettként nyújtott eszköz vagy mérlegen kívüli tétel?	Igen	1.7.3. azonosító
		Nem	# 3

#	Tétel	Döntés	Intézkedés
3	Központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott eszköz vagy mérlegen kívüli tétel?	Igen	1.8. azonosító
		Nem	# 4
4	Olyan tétel, amely tekintetében az intézmény tényleges tulajdonos marad?	Igen	# 5
		Nem	# 19
5	Származtatott ügyletek esetében alapletétként vagy változó letétként, illetve központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott biztosítékhoz kapcsolódó eszköz?	Igen	Nem kell feltüntetni.
		Nem	# 6
6	Nemteljesítő eszközök vagy nemteljesítő (defaulted) értékpapírok?	Igen	1.9. azonosító
		Nem	# 7
7	Kötési időpont szerinti követelések?	Igen	1.9. azonosító
		Nem	# 8
8	Kölcsönösen függő eszközök?	Igen	Az 1.5. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 9
9	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszköz, amely tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést?	Igen	1.6. azonosító
		Nem	# 10
10	Központi banki eszközök?	Igen	Az 1.1. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 11
11	Likvid eszközök?	Igen	Az 1.2.1–1.2.4. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 12
12	Nem likvid eszköznek minősülő értékpapírok?	Igen	1.3. azonosító
		Nem	# 13
13	Mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek?	Igen	1.4.3. azonosító
		Nem	# 14
14	NSFR származtatott eszközök?	Igen	1.7.2. azonosító
		Nem	# 15
15	Hitelek?	Igen	# 16
		Nem	# 20

#	Tétel	Döntés	Intézkedés
16	Nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek?	Igen	1.4.1. azonosító
		Nem	# 17
17	Pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek?	Igen	1.4.2. azonosító
		Nem	# 18
18	A fenti kategóriákban figyelembe nem vett bármely egyéb eszköz?	Igen	1.9. azonosító
		Nem	Nem kell feltüntetni.
19	Mérlegen kívüli kitettség?	Igen	# 20
		Nem	Nem kell feltüntetni.
20	Nemteljesítő kitettség?	Igen	1.10.4. azonosító
		Nem	# 21
21	Folyósítási kötelezettséggel járó keretek?	Igen	# 22
		Nem	# 23
22	Folyósítási kötelezettséggel járó keretek, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést?	Igen	1.10.1. azonosító
		Nem	1.10.2. azonosító
23	Mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek?	Igen	1.10.3. azonosító
		Nem	# 24
24	Egyéb mérlegen kívüli kitettség, amelyre az illetékes hatóság előírt stabil forráselátottsági tényezőt határozott meg?	Igen	1.10.5. azonosító
		Nem	Nem kell feltüntetni.

2. A tábla egyes oszlopaire vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010-0020	<p>Nem magas minőségű likvid eszközök összege</p> <p>Az intézményeknek a 0010-0020. oszlopban – ha a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezete másként nem rendelkezik – a CRR hatodik része IV. címe 7. fejezetének 2. szakaszában említett eszközök és mérlegen kívüli tételek összegét kell feltüntetniük.</p> <p>Az összeget a 0010-0020. oszlopban kell megadni, ha a megfelelő tétel nem minősül likvid eszköznek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek.</p>
0030	<p>Magas minőségű likvid eszközök összege</p> <p>Lásd a 0010-0020. oszlopra vonatkozó útmutatót.</p> <p>Az összeget a 0030. oszlopban kell megadni, ha a megfelelő tétel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében likvid eszköznek minősül, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek.</p>

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
0040-0060	<p>Standard előírt stabil forrásellátottsági tényező</p> <p>A CRR hatodik része IV. címe 7. fejezetének 2. szakasza</p> <p>A 0040-0060. oszlopban szereplő standard tényezők a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezetében meghatározott alapértelmezett tényezők, amelyek meghatározzák az eszközök és mérlegen kívüli tételek összegének azon részét, amely előírt stabil forrás. Ezek csak tájékoztatásul szolgálnak, és nem az intézményeknek kell feltüntetniük.</p>
0070-0900	<p>Alkalmazandó előírt stabil forrásellátottsági tényező</p> <p>A CRR 2. és 7. fejezete</p> <p>Az intézményeknek a 0070-0900. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezetében szereplő tételekre alkalmazott alkalmazandó tényezőt kell feltüntetniük. Az alkalmazandó tényezők súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó tényezők tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p>
0100	<p>Előírt stabil források:</p> <p>Az intézményeknek a 0100. oszlopban az előírt stabil forrásokat kell megadniuk a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezetével összhangban.</p> <p>Ezt a következő képlet használatával kell kiszámítani:</p> $c0100 = \text{SUM}\{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)\}.$

3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>1 ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK</p> <p>Az intézményeknek itt a CRR hatodik része IV. címének 7. fejezetével összhangban az előírt stabil források alá tartozó tételeket kell feltüntetniük.</p>
0020	<p>1.1 Előírt stabil források központi banki eszközökből</p> <p>A CRR 428as. cikke (1) bekezdésének b) és c) pontja, valamint 428ad. cikkének d) pontja.</p> <p>Az intézményeknek itt a központi banki eszközöket kell feltüntetniük.</p> <p>Alacsonyabb előírt stabil forrásellátottsági tényező alkalmazható a CRR 428aq. cikkének (7) bekezdésével összhangban.</p>
0030	<p>1.1.1 készpénz, tartalékok és magas minőségű likvid eszköznek minősülő, központi bankokkal szembeni kitettségek</p> <p>Az intézményeknek itt a központi bankoknál lévő készpénzről és tartalékokról kell adatot szolgáltatniuk, beleértve a többlettartalékokat is. Az intézményeknek továbbá itt kell feltüntetniük minden egyéb, központi bankokkal szembeni kitettséget, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében likvid eszköznek minősül, függetlenül attól, hogy megfelel-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében likvid eszköznek nem minősülő kötelező tartalékokat a nem magas minőségű likvid eszközökre vonatkozó megfelelő oszlopban kell feltüntetni.</p>
0040	<p>1.1.2 egyéb, nem magas minőségű likvid eszköznek minősülő központi banki kitettségek</p> <p>Az intézményeknek itt kell megadniuk az 1.1.1 tételnél feltüntetettektől eltérő, központi bankokkal szembeni egyéb követeléseket.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0050	<p>1.2 Előírt stabil források likvid eszközökből</p> <p>A CRR 428ar–428av. cikke, valamint 428ax. cikke</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti likvid eszközöket, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeknek.</p>
0060	<p>1.2.1 0 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke értelmében 1. szintű likvid eszköznek minősülő eszközöket.</p>
0070	<p>1.2.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0080	<p>1.2.1.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0090	<p>1.2.1.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0100	<p>1.2.2 7 %-os LCR-haircutra jogosult 1. szintű eszközök</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 7 %-os haircutra jogosult eszközöket, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 5 %-os haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p>
0110	<p>1.2.2.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0120	<p>1.2.2.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0130	<p>1.2.2.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0140	<p>1.2.3 15 %-os LCR-haircutra jogosult 2A. szintű eszközök és 0–20 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvények vagy befektetési jegyek</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 2A. szintű eszköznek minősülő eszközöket, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 0–20 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p>
0150	<p>1.2.3.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint hat hónap hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0160	<p>1.2.3.2 legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább hat hónap, de kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0170	<p>1.2.3.3 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.5 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0180	<p>1.2.4 25 %-os LCR-haircutra jogosult 2B. szintű eszközök és 30-55 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvények vagy befektetési jegyek</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 25 %-os haircutra jogosult 2B. szintű eszközöket, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében 30–55 %-os LCR-haircutra jogosult KBF részvényeket vagy befektetési jegyeket.</p>
0190	<p>1.2.4.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0200	<p>1.2.4.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.2.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0210	<p>1.3 Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból</p> <p>A CRR 428aw. cikkének b) pontja, 428ay. cikkének d) pontja, valamint 428az. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt azokat az értékpapírokat kell feltüntetniük, amelyek a CRR 178. cikkével összhangban teljesítők, és amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet értelmében nem minősülnek likvid eszköznek, függetlenül attól, hogy megfelelnek-e az abban meghatározott operatív követelményeknek.</p>
0220	<p>1.3.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0230	<p>1.3.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>Az 1.3 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0240	<p>1.4 Előírt stabil források hitelekből</p> <p>Az intézményeknek itt a CRR 178. cikkével összhangban teljesítő hitelekből esedékes összegeket kell feltüntetniük.</p> <p>A CRR 428ar. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint a legalább egy év hátralévő szerződéses futamidővel rendelkező amortizálódó kölcsönök esetében azt a részt, amelynek lejáratát hat hónapról rövidebb, illetve hat hónap és kevesebb mint egy év közötti, úgy kell kezelniük, mint amelyek hat hónapról rövidebb, illetve hat hónap és kevesebb mint egy év közötti hátralévő futamidővel rendelkeznek.</p>
0250	<p>1.4.1 Nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek</p> <p>Az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelekre vonatkozik.</p>
0260	<p>1.4.1.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>A CRR 428aw. cikkének a) pontja, valamint 428ay. cikkének b) pontja; az 1.4.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0270	<p>1.4.1.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>A CRR 428az. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4.1 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0280	<p>1.4.2 pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelek</p> <p>Az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely pénzügyi ügyfeleknek nyújtott hitelekre vonatkozik.</p>
0290	<p>1.4.2.1 meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>A CRR 428aw. cikkének a) pontja, valamint 428az. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely meg nem terhelt vagy kevesebb mint egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0300	<p>1.4.2.2 legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt</p> <p>A CRR 428az. cikke (1) bekezdésének b) pontja; az 1.4.2 tételnél feltüntetett azon összeg, amely legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközökre vonatkozik.</p>
0310	<p>1.4.3 mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékek</p> <p>A CRR 428aw. cikkének b) pontja, valamint 428ay. cikkének c) pontja; az 1.4 tételnél feltüntetett azon összeg, amely mérlegen belüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termékekből ered.</p>
0320	<p>1.5 Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből</p> <p>A CRR 428f. cikke, valamint 428r. cikke (1) bekezdésének f) pontja; az intézményeknek itt azokat az eszközöket kell feltüntetniük, amelyek a CRR 428f. cikkével összhangban kötelezettségekkel egymástól függőek.</p>
0330	<p>1.6 Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak</p> <p>Az intézményeknek itt azokat az eszközöket kell feltüntetniük, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a CRR 428h. cikkében említett kedvezményes kezelést.</p>
0340	<p>1.7 Előírt stabil források származtatott ügyletekből</p> <p>A CRR 428d. cikke, 428at. cikkének (2) bekezdése, 428ay. cikkének a) pontja, valamint 428az. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Az intézményeknek itt a származtatott ügyletekből eredő előírt stabil források összegét kell feltüntetniük.</p>
0350	<p>1.7.1 származtatott kötelezettségekre vonatkozó előírt stabil források</p> <p>A CRR 428at. cikkének (2) bekezdése; az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR 428at. cikkének (2) bekezdésével összhangban kiszámított, negatív valós értékkel rendelkező nettósítási halmazok abszolút valós értéke.</p>
0360	<p>1.7.2 NSFR származtatott eszközök</p> <p>428d. cikk; az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR 428az. cikkének (2) bekezdésével összhangban számított nettósítási halmazok közötti pozitív különbség.</p>
0370	<p>1.7.3 nyújtott alapletét</p> <p>A CRR 428ay. cikkének a) pontja; az 1.7 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a származtatott ügyleteknél nyújtott alapletétre vonatkozik.</p>
0380	<p>1.8 Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból</p> <p>A CRR 428ay. cikkének a) pontja;</p> <p>Az intézményeknek itt a központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásként nyújtott tételeket kell feltüntetniük.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0390	<p>1.9 Előírt stabil források egyéb eszközökből</p> <p>Az intézményeknek itt az 1.1–1.8 tételeknél nem említett eszközöket kell feltüntetniük.</p>
0400	<p>1.10 Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből</p> <p>Az intézményeknek itt az 1.1–1.8 tételeknél nem említett azon mérlegen kívüli tételek összegét kell feltüntetniük, amelyek az előírt stabil forrásokra vonatkozó követelmények hatálya alá tartoznak.</p>
0410	<p>1.10.1 folyósítási kötelezettséggel járó keretek csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak</p> <p>Az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan folyósítási kötelezettséggel járó keretekre vonatkozik, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a CRR 428h. cikkében említett kedvezményes kezelést.</p>
0420	<p>1.10.2 folyósítási kötelezettséggel járó keretek</p> <p>A CRR 428at. cikkének (1) bekezdése; az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti, az 1.10.1 tételnél figyelembe nem vett folyósítási kötelezettséggel járó keret.</p>
0430	<p>1.10.3 mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozási tételek</p> <p>A CRR 428au. cikkének b) pontja; az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely a CRR I. mellékletében említett mérlegen kívüli, kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos termék.</p>
0440	<p>1.10.4 nemteljesítő mérlegen kívüli tételek</p> <p>Az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely nemteljesítő kitétségekre vonatkozik.</p>
0450	<p>1.10.5 illetékes hatóságok által meghatározott egyéb mérlegen kívüli kitétségek</p> <p>Az 1.10 tételnél feltüntetett azon összeg, amely olyan mérlegen kívüli kitétségeket képvisel, amelyekre az illetékes hatóság a CRR 428aq. cikkének (10) bekezdésével összhangban előírt stabil forrásellátottsági tényezőket határozott meg.</p>

V. RÉSZ: EGYSZERŰSÍTETT RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK

1. Külön megjegyzések

33. Minden kötelezettséget és szavatolóótkét a CRR 428ak. cikkével összhangban a hátralévő szerződéses futamidejük szerinti bontásban kell feltüntetni. Az összegekhez, standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőkhöz és alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőkhöz tartozó lejárati sávok a következők:
- i. Kevesebb mint egy év hátralévő futamidő vagy megjelölt futamidő nélkül;
 - ii. Legalább egy év hátralévő futamidő.
34. A CRR 428ap. cikkével összhangban minden, legalább egy év hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségre 100 %-os rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőt kell alkalmazni, ha a CRR 428al–428ao. cikke másként nem rendelkezik.
35. A látra szóló betéteket a kevesebb mint egy év hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségekre vonatkozó sávban kell feltüntetni.
36. A CRR 428ak. cikkének (2) bekezdése értelmében az intézményeknek a kötelezettségek vagy a szavatolóótké hátralévő futamidejének megállapítása céljából figyelembe kell venniük a fennálló opciókat. Ennek során azt kell feltételezniük, hogy a partnerek a lehető legkorábbi időpontban lehívják a vételi opciót. Az intézmény mérlegelési jogköre alapján gyakorolható opciók esetében az intézménynek és az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük azokat a hírnévvél kapcsolatos tényezőket, amelyek korlátozhatják az intézmény opció gyakorlásának mellőzésére vonatkozó képességét, mindenképp azon piaci várakozásokat, hogy az intézmények bizonyos kötelezettségeket lejáratauk előtt vissza fognak váltani.

37. Továbbá a CRR 428ap. cikkében rögzítettek szerint az olyan explicit vagy beágyazott opciókkal rendelkező kiegészítő alapvető tőkeelemekre, járulékos tőkeelemekre és egyéb tőkeinstrumentumokra, amelyek gyakorlásuk esetén (még ha azokat nem is gyakorolták az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban) egy évnél rövidebbre csökkentenék a tényleges hátralévő futamidőt, nem alkalmazható 100 %-os rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező.
38. A CRR 428ak. cikkének (3) bekezdése értelmében az intézményeknek a rögzített felmondási idejű betéteket a felmondási idejük szerint, a lekötött betéteket pedig a hátralévő futamidejük szerint kell kezelniük. A 36 bekezdéstől eltérve, az intézmények a lekötött lakossági betétek hátralévő futamidejének megállapításakor nem vehetik figyelembe a lejárat előtti kivonásra vonatkozó opciót, amennyiben a betétesnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerinti, jelentős összegű díjat kell fizetnie az egy éven belüli, lejárat előtti kivonásért.
39. A C 83.00 adatszolgáltatási táblához tartozó döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlítható adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, azaz az intézményeknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket; ez azonban nem jelenti azt, hogy ezeket ne kellene megadni.

#	Tétel	Döntés	Intézkedés
1	Elsődleges alapvető tőke?	Igen	2.1. azonosító
		Nem	# 2
2	Egyéb alapvető tőke?	Igen	2.1. azonosító
		Nem	# 3
3	Járulékos tőke?	Igen	2.1. azonosító
		Nem	# 4
4	Egyéb tőkeinstrumentumok?	Igen	2.1. azonosító
		Nem	# 5
5	Származtatott ügyletek esetében változó letétként kapott biztosítékhoz kapcsolódó kötelezettség?	Igen	Nem kell feltüntetni.
		Nem	# 6
6	Kötési időpont szerinti kötelezettségek?	Igen	2.9. azonosító
		Nem	# 7
7	Kölcsönösen függő kötelezettség?	Igen	2.8. azonosító
		Nem	# 8
8	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségek és folyósítási kötelezettséggel járó keretek, amely tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a kedvezményes kezelést?	Igen	2.5. azonosító
		Nem	# 9
9	NSFR származtatott kötelezettségek?	Igen	2.9. azonosító
		Nem	# 10

#	Tétel	Döntés	Intézkedés
10	Halasztott adókötelezettségek?	Igen	2.9. azonosító
		Nem	# 11
11	Kisebbségi részesedés?	Igen	2.9. azonosító
		Nem	# 12
12	Stabil lakossági betétek?	Igen	2.2.1. azonosító
		Nem	# 13
13	Egyéb lakossági betétek?	Igen	2.2.2. azonosító
		Nem	# 14
14	Pénzügyi vagy nem pénzügyi ügyfelek által nyújtott operatív betétek?	Igen	2.4. azonosító
		Nem	# 15
15	Kötelezettségek, amelyeknél a partner nem határozható meg?	Igen	2.7. azonosító
		Nem	# 16
16	Központi bankok által nyújtott kötelezettségek?	Igen	2.6. azonosító
		Nem	# 17
17	Pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek?	Igen	2.6. azonosító
		Nem	# 18
18	A központi bankoktól eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott kötelezettségek?	Igen	2.3. azonosító
		Nem	# 19
19	A fenti kategóriákban figyelembe nem vett bármely egyéb kötelezettség?	Igen	2.9. azonosító
		Nem	Nem kell feltüntetni.

2. A tábla egyes oszlopaire vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010-0020	<p>Összeg</p> <p>Az intézményeknek a 0010-0020. oszlopban az alkalmazandó, hátralévő futamidő szerinti sávhoz rendelt kötelezettségek és szavatolóátke összegét kell feltüntetniük.</p>
0030-0040	<p>Standard rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező</p> <p>A CRR hatodik része IV. címe 6. fejezetének 2. szakasza</p> <p>A 0030-0040. oszlopban szereplő standard tényezők a CRR hatodik része IV. címének 8. fejezetében meghatározott alapértelmezett tényezők, amelyek meghatározzák a kötelezettségek és a szavatolóátke összegének azon részét, amely rendelkezésre álló stabil forrás. Ezek csak tájékoztatásul szolgálnak, és nem az intézményeknek kell feltüntetniük.</p>
0050-0060	<p>Alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényező</p> <p>A CRR hatodik része IV. címének 2. fejezete és 6. fejezete.</p> <p>Az intézményeknek a 0050-0060. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 6. fejezetében szereplő alkalmazandó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezőket olyan súlyokként kell feltüntetniük, amelyek a kötelezettségek vagy a szavatolóátke összegével megszorozva meghatározzák a releváns rendelkezésre álló stabil források összegét. Az alkalmazandó tényezőket tizedes rendszerben kell feltüntetni (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó tényezők tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0070	<p>Rendelkezésre álló stabil források</p> <p>Az intézményeknek a 0070. oszlopban a rendelkezésre álló stabil források értékét kell feltüntetniük a CRR 428aj. cikkében meghatározott fogalommeghatározással összhangban.</p> <p>Ezt a következő képlet használatával kell kiszámítani:</p> $c0070 = \text{SUM}\{(c0010 * c 0050), (c0020 * c 0060)\}.$

3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>2 RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK</p> <p>A CRR hatodik része IV. címének 6. fejezete</p>
0020	<p>2.1 Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból</p> <p>Elsődleges alapvető tőke</p> <p>A CRR 428ap. cikkének a) pontja; elsődleges alapvető tőkeelemek a CRR 32–36. cikkében, 48., 49. és 79. cikkében meghatározott prudenciális szűrők, levonások és mentességek vagy alternatívák alkalmazása előtt.</p> <p>Kiegészítő alapvető tőke</p> <p>A CRR 428ap. cikkének b) pontja; kiegészítő alapvető tőkeelemek a CRR 56. és 79. cikkében meghatározott levonások és mentességek alkalmazása előtt.</p> <p>Járulékos tőke</p> <p>A CRR 428ap. cikkének c) pontja; járulékos tőkeelemek a CRR 66. és 79. cikkében meghatározott levonások és mentességek alkalmazása előtt.</p> <p>Egyéb tőkeinstrumentumok</p> <p>A CRR 428ap. cikkének d) pontja, valamint 428al. cikke (3) bekezdésének d) pontja; a fent említett kategóriák egyikében sem említett egyéb tőkeinstrumentumok.</p>
0030	<p>2.2 Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből</p> <p>Az intézményeknek a következőket kell feltüntetniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kibocsátott kötvények és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok. Ezeket a lakossági kötvényeket a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül is fel kell tüntetniük a 2.2.1, illetve a 2.2.2 tételnél „stabil lakossági betétek”-ként vagy „egyéb lakossági betétek”-ként; lásd a 428aj. cikk (2) bekezdését; — egy év előtt nem lejáró lakossági betétek, amelyek – a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül mint „stabil lakossági betétek” vagy „egyéb lakossági betétek” a 2.2.1, illetve a 2.2.2 tételnél – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdésével összhangban jelentős összegűnek ítélt díj megfizetését követően egy éven belül a lejárat előtt kivonhatók; lásd a CRR 428ak. cikkének (3) bekezdését. <p>Ez a tétel a fedezett és a fedezetlen kötelezettségeket egyaránt magában foglalja.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0040	<p>2.2.1 Egyéb lakossági betétek</p> <p>A CRR 428ao. cikke</p> <p>Az intézményeknek a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 94/19/EK irányelvnek vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik, és vagy olyan stabil kapcsolat része, amely igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, vagy fizetési számlán tartják, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 24. cikke (2), illetve (3) bekezdésének megfelelően, és ha:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ezek a betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdésének megfelelően a magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, akkor „egyéb lakossági betétek”-ként kell feltüntetni őket; vagy — ezeket a betéteket nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, akkor „egyéb lakossági betétek”-ként kell feltüntetni őket.
0050	<p>2.2.2 Egyéb lakossági betétek</p> <p>A CRR 428an. cikke</p> <p>Az intézményeknek a 2.2.1 tételnél „stabil lakossági betétek”-ként szereplő betétektől eltérő egyéb lakossági betétek összegét kell feltüntetniük.</p>
0060	<p>2.3 Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével)</p> <p>Az intézményeknek a nagykereskedelmi nem pénzügyi ügyfelek (a központi bankok kivételével) által nyújtott kötelezettségeket kell feltüntetniük, amelyek a következőket foglalják magukban:</p> <ul style="list-style-type: none"> — egy tagállam vagy egy harmadik ország központi kormányzata által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának i. alpontját; — egy tagállam vagy egy harmadik ország regionális kormányzata vagy helyi önkormányzata által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának ii. alpontját; — egy tagállam vagy egy harmadik ország közszektorbeli szervezetei által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának iii. alpontját; — multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának iv. alpontját; — nem pénzügyi vállalati ügyfelek által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának v. alpontját. — hitelszövetkezetek, magánbefektetési társaságok és betétközvetítő ügynökök által nyújtott kötelezettségek; lásd a CRR 428am. cikke b) pontjának vi. alpontját.
0070	<p>2.4 Rendelkezésre álló stabil források operatív betétekből</p> <p>A CRR 428am. cikkének a) pontja; az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkében az operatív betétekre vonatkozóan megállapított kritériumokat teljesítő, operatív szolgáltatások nyújtása céljából kapott betétek.</p>
0080	<p>2.5 Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből és folyósítási kötelezettséggel járó kereteből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak</p> <p>Az intézményeknek itt azokat a kötelezettségeket és folyósítási kötelezettséggel járó kereteket kell feltüntetniük, amelyek tekintetében az illetékes hatóság engedélyezte a CRR 428h. cikkében említett kedvezményes kezelést.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0090	<p>2.6 Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól</p> <p>Az intézményeknek a következő kötelezettségeket kell feltüntetniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> — az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek (lásd a 428al. cikk (3) bekezdésének c) pontját): <ul style="list-style-type: none"> i. az EKB vagy egy tagállam központi bankja által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletek-e; lásd a CRR 428al. cikke (3) bekezdése c) pontjának i. alpontját; ii. harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek; harmadik ország központi bankja által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletek-e; lásd a CRR 428al. cikke (3) bekezdése c) pontjának ii. alpontját; iii. pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek; pénzügyi ügyfelek által nyújtott kötelezettségek, függetlenül attól, hogy értékpapír-finanszírozási ügyletek-e; lásd a CRR 428al. cikke (3) bekezdése c) pontjának iii. alpontját; — pénzügyi ügyfelek és központi bankok által nyújtott, legalább egy év hátralévő futamidővel rendelkező kötelezettségek; lásd a CRR 428ap. cikkének e) pontját.
0100	<p>2.7 Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg</p> <p>A CRR 428al. cikke (3) bekezdésének d) pontja, valamint 428ap. cikkének e) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt azokat a kötelezettségeket kell feltüntetniük, amelyeknél a partner nem határozható meg, beleértve azokat a kibocsátott értékpapírokat, amelyeknél a birtokos nem azonosítható.</p>
0110	<p>2.8. Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből</p> <p>Az intézményeknek a következő kötelezettségeket kell feltüntetniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> — azok a kötelezettségek, amelyek a CRR 428f. cikkével összhangban eszközökkel egymástól függenek; lásd még a CRR 428al. cikke (3) bekezdésének b) pontját; — központosított szabályozott megtakarításokhoz kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének a) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni; — kedvezményes kölcsönökhöz, valamint hitel- és likviditási keretekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének b) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni; — fedezett kötvényekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének c) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni; — származtatott ügyletekkel kapcsolatos ügyfélklíring-tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek, amelyeket a CRR 428f. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összhangban eszközökkel egymástól függőként kell kezelni; — a CRR 428f. cikkének (1) bekezdésében meghatározott összes feltételt teljesítő kötelezettségek, amelyek a CRR 428f. cikkének (1) bekezdésével összhangban eszközökkel egymástól függenek.
0120	<p>2.9 Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből</p> <p>Az intézményeknek a következőket kell feltüntetniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pénzügyi instrumentum, deviza és áruk vásárlásából eredő, kötési időpont szerinti olyan kötelezettségek, amelyeket várhatóan kiegyenlítenek a releváns tőzsdén vagy ügylettípusnál szokásos standard kiegyenlítési cikluson vagy időszakon belül, vagy amelyeket nem egyenlítették ki, de még várható a kiegyenlítésük; lásd a CRR 428al. cikke (3) bekezdésének a) pontját;

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<ul style="list-style-type: none"> — halasztott adókötelezettségek; hátralévő futamidőként az ahhoz a lehető legközelebbi időpontot kell használniuk, amikor az összegük realizálható; lásd a CRR 428al. cikke (1) bekezdésének a) pontját; — kisebbségi részesedések; hátralévő futamidőként az eszköz lejáratát kell használniuk; lásd a CRR 428al. cikke (1) bekezdésének b) pontját; — megjelölt futamidő nélküli egyéb kötelezettségek, beleértve a rövid pozíciókat és a nyitott lejáratú pozíciókat, ha e szakasz másként nem rendelkezik; lásd a CRR 428al. cikkének (1) bekezdését; — a CRR 428al. cikkének (4) bekezdésével összhangban számított nettósítási halmazok közötti negatív különbség; a származtatott kötelezettségeket kevesebb mint egy év hátralévő futamidővel rendelkezőként kell feltüntetni; — a CRR 428al–428ap. cikkében nem említett minden egyéb kötelezettség; az összes tőkeelemet a 2.1 tételnél, a hátralévő futamidejüktől függetlenül kell feltüntetni; lásd még a CRR 428al. cikke (3) bekezdésének d) pontját.

VI. RÉSZ: NFSR ÖSSZEFOGLALÓ

1. Külön megjegyzések

40. E tábla célja, hogy információkat szolgáltatson a nettó stabil forrásellátottsági rátáról mind a teljeskörű NSFR-adatszolgáltatást (C 80.00 és C 81.00 adatszolgáltatási tábla) teljesítő intézmények, mind az egyszerűsített NSFR-adatszolgáltatást (C 82.00 és C 83.00 adatszolgáltatási tábla) teljesítő intézmények esetében.
41. A CRR 428b. cikkének (1) bekezdésével összhangban a CRR 413. cikkének (1) bekezdésében meghatározott nettó stabil forrásellátottsági követelmény az intézmény 3. és 6. fejezetben említett rendelkezésre álló stabil forrásainak és az intézmény 4. és 7. fejezetben említett előírt stabil forrásainak az arányával egyenlő, és százalékos arányként kell kifejezni. A ráta kiszámításának szabályait a 2. fejezet határozza meg.
42. A 0010–0210. sorban szereplő tételek megegyeznek a C 80.00 – C 83.00 adatszolgáltatási táblában feltüntetett egyenértékű tételekkel.

2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>Összeg</p> <p>Az intézményeknek a 0010. oszlopban az alkalmazandó, összes hátralévő futamidő szerinti és magas minőségű likvid eszközökre vonatkozó sávhoz rendelt eszközök, mérlegen kívüli tételek, kötelezettségek és szavatolótorke összegét kell feltüntetniük. A feltüntetendő összegek a vonatkozó rendelkezésre álló stabil forrásellátottsági tényezők és előírt stabil forrásellátottsági tényezők alkalmazása előtti összegek.</p>
0020	<p>Előírt stabil források</p> <p>Az intézményeknek a 0020. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 4. és 7. fejezetével összhangban kiszámított előírt stabil forrásokat kell megadniuk.</p>
0030	<p>Rendelkezésre álló stabil források</p> <p>Az intézményeknek a 0030. oszlopban a CRR hatodik része IV. címének 3. és 6. fejezetével összhangban kiszámított rendelkezésre álló stabil forrásokat kell megadniuk.</p>
0040	<p>Ráta</p> <p>Az intézményeknek a 0040. oszlopban a nettó stabil forrásellátottsági rátát kell megadniuk a CRR 428b. cikkének (1) bekezdésével összhangban.</p>

3. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	1 ELŐÍRT STABIL FORRÁSOK A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1. tétele.
0020	1.1 Előírt stabil források központi banki eszközökből A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.1. tétele.
0030	1.2 Előírt stabil források likvid eszközökből A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.2. tétele.
0040	1.3 Előírt stabil források a likvid eszközöktől eltérő értékpapírokból A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.3. tétele.
0050	1.4 Előírt stabil források hitelekből A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.4. tétele.
0060	1.5 Előírt stabil források kölcsönösen függő eszközökből A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.5. tétele.
0070	1.6 Előírt stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli eszközökből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.6. tétele.
0080	1.7 Előírt stabil források származtatott ügyletekből A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.7. tétele.
0090	1.8 Előírt stabil források központi szerződő fél garanciaalapjához adott hozzájárulásokból A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.8. tétele.
0100	1.9 Előírt stabil források egyéb eszközökből A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.9. tétele.
0110	1.10 Előírt stabil források mérlegen kívüli tételekből A C 80.00 és a C 82.00 adatszolgáltatási táblák 1.10. tétele.
0120	2 RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ STABIL FORRÁSOK A C 81.00 és a C 83.00 adatszolgáltatási táblák 2. tétele.
0130	2.1 Rendelkezésre álló stabil források tőkeelemekből és -instrumentumokból A C 81.00 és a C 83.00 adatszolgáltatási táblák 2.1. tétele.
0140	2.2 Rendelkezésre álló stabil források lakossági betétekből A C 81.00 és a C 83.00 adatszolgáltatási táblák 2.2. tétele.
0150	2.3 Rendelkezésre álló stabil források egyéb nem pénzügyi ügyfelektől (a központi bankok kivételével) A C 81.00 és a C 83.00 adatszolgáltatási táblák 2.3. tétele (a 2.3.0.2. tétel kivételével).

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0160	2.4 Rendelkezésre álló stabil források operatív betétekből A C 81.00 adatszolgáltatási tábla 2.3.0.2. és 2.5.3.1. tétele, valamint a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.4. tétele.
0170	2.5 Rendelkezésre álló stabil források csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kötelezettségekből, ha kedvezményes kezelés alá tartoznak A C 81.00 adatszolgáltatási tábla 2.4. tétele és a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.5. tétele.
0180	2.6 Rendelkezésre álló stabil források pénzügyi ügyfelektől és központi bankoktól A C 81.00 adatszolgáltatási tábla 2.5. tétele (a 2.5.3.1. tétel kivételével) és a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.6. tétele.
0190	2.7 Rendelkezésre álló stabil források olyan nyújtott kötelezettségekből, amelyeknél a partner nem határozható meg A C 81.00 adatszolgáltatási tábla 2.6. tétele és a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.7. tétele.
0200	2.8. Rendelkezésre álló stabil források kölcsönösen függő kötelezettségekből A C 81.00 adatszolgáltatási tábla és a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.8. tétele.
0210	2.9 Rendelkezésre álló stabil források egyéb kötelezettségekből A C 81.00 adatszolgáltatási tábla 2.7. és 2.9. tétele, valamint a C 83.00 adatszolgáltatási tábla 2.9. tétele.
0220	3 NSFR A CRR 428b. cikkének (1) bekezdésével összhangban kiszámított nettó stabil forrásellátottsági ráta.

XIV. MELLÉKLET

Egységes adatmodell

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

Az egységes adatmodell teljesíti a következő kritériumokat:

- a) biztosítja az e rendelet mellékleteiben meghatározott valamennyi adat strukturált megjelenítését;
 - b) azonosítja az az e rendelet mellékleteiben meghatározott valamennyi üzleti koncepciót;
 - c) tartalmaz egy olyan adatszótárt, amely azonosítja a táblacímkeket, az ordinátacímkeket, a tengelycímkeket, a domének, a dimenziók és a doméntagok címkeit;
 - d) olyan mérőszámokat tartalmaz, amelyek meghatározzák az adatpontok tulajdonságát vagy összegét;
 - e) olyan adatpont-meghatározásokat ad, amelyek kifejezése a pénzügyi koncepciót egyértelműen azonosító jellemzők összetételével történik;
 - f) tartalmazza az összes olyan releváns technikai specifikációt, amely az egységes felügyeleti adatokat létrehozó adatszolgáltatási informatikai megoldások kifejlesztéséhez szükséges.
-

XV. MELLÉKLET

Validálási szabályok

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

A validálási szabályok megfelelnek a következő kritériumoknak:

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

MEGTERHELT ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

MEGTERHELT ESZKÖZÖK – TÁBLÁK			
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla megnevezése/táblacsoport	Rövid elnevezés
A RÉSZ – MEGTERHELÉS ÁTTEKINTÉSE			
32,1	F 32.01	AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI	AE-ASS
32,2	F 32.02	KAPOTT BIZTOSÍTÉK	AE-COL
32,3	F 32.03	MÉG NEM ELZÁLOGOSÍTOTT SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ, FEDEZETT KÖTVÉNYEK ÉS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK	AE-NPL
32,4	F 32.04	MEGTERHELÉS FORRÁSAI	AE-SOU
B. RÉSZ – LEJÁRATI ADATOK			
33	F 33.00	LEJÁRATI ADATOK	AE-MAT
C. RÉSZ – FÜGGŐ MEGTERHELÉS			
34	F 34.00	FÜGGŐ MEGTERHELÉS	AE-CONT
D. RÉSZ – FEDEZETT KÖTVÉNYEK			
35	F 35.00	FEDEZETTKÖTVÉNY-KIBOCSÁTÁS	AE-CB
E. RÉSZ – RÉSZLETES ADATOK			
36,1	F 36.01	RÉSZLETES ADATOK I. RÉSZ	AE-ADV1
36,2	F 36.02	RÉSZLETES ADATOK II. RÉSZ	AE-ADV2

F 32.01 – AZ ADATSZOLGÁLTATÓ INTÉZMÉNY ESZKÖZEI (AE-ASS)

		A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke				A megterhelt eszközök valós értéke		
		010	ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	040	ebből: központi bank által elismert	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető
			020	030	035		050	055
010	Az adatszolgáltató intézmény eszközei							
020	Látra szóló követelések							
030	Tőkeinstrumentumok							
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
050	ebből: fedezett kötvények							
060	ebből: értékpapírosítások							
070	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott							
080	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott							
090	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott							
100	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek							
110	ebből: Ingatlannal fedezett hitelek							
120	Egyéb eszközök							

		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke			Meg nem terhelt eszközök valós értéke			
			ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	ebből EHQLA és HQLA		ebből: központi bank által elismert	ebből EHQLA és HQLA
		060	070	080	085	090	100	105
010	Az adatszolgáltató intézmény eszközei							
020	Látra szóló követelések							
030	Tőkeinstrumentumok							
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
050	ebből: fedezett kötvények							
060	ebből: értékpapírosítások							
070	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott							
080	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott							
090	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott							
100	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek							
110	ebből: Ingatlannal fedezett hitelek							
120	Egyéb eszközök							

F 32.02 – KAPOTT BIZTOSÍTÉK (AE-COL)

	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelt							
		Megterhelhető, kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke			Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke				
		ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	ebből EHQLA és HQLA		
010	020	030	035	040	050	060	065	070	
130	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték								
140	Látra szóló követelések								
150	Tőkeinstrumentumok								
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
170	ebből: fedezett kötvények								
180	ebből: értékpapírosítások								
190	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott								
200	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott								
210	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott								
220	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek								
230	Egyéb kapott biztosítékok								

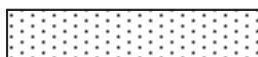
		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke			Meg nem terhelt				
					Megterhelhető, kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke			Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke	
			ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	ebből: központi bank által elismert	ebből EHQLA és HQLA
	010	020	030	035	040	050	060	065	070
240	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok								
245	Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások								
250	ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN								

F 32.03 – MÉG NEM ELZÁLOGOSÍTOTT, SAJÁT KIBOCSÁTÁSÚ FEDEZETT KÖTVÉNYEK ÉS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSOK (AE-NPL)

		Meg nem terhelt				
		A mögöttes eszközhalmoz (pool) könyv szerinti értéke	Megterhelhető, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke		Meg nem terhelhető, kibocsátott, saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke	
			ebből: központi bank által elismert	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		
		010	020	030	035	040
010	Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások					
020	Kibocsátott, megtartott, fedezett kötvények					
030	Kibocsátott, megtartott értékpapírosítások					
040	Előre sorolt ügyletrészsorozat					
050	Köztes ügyletrészsorozat					
060	Első veszteségviselő ügyletrészsorozat					

F 32.04 – MEGTERHELÉS FORRÁSAI (AE-SOU)

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok		Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt, fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok		
			ebből: a csoport más vállalkozásaitól		ebből: kapott és újrafelhasznált biztosíték	ebből: megterhelt, saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
		010	020	030	040	050
010	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke					
020	Származtatott ügyletek					
030	ebből: tőzsdén kívüli					
040	Betétek					
050	Visszavásárlási (repo-) megállapodások					
060	ebből: központi bankok					
070	Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek					
080	ebből: központi bankok					
090	Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
100	ebből: kibocsátott fedezett kötvények					
110	ebből: kibocsátott értékpapírosítások					
120	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai					
130	Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke					
140	Kapott pénzügyi garanciák névértéke					
150	Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke					
160	Egyéb					
170	MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN					



konzolidált alapú táblában nem kell kitölteni



nem kell kitölteni

F 33.00 – LEJÁRATI ADATOK (AE-MAT)

		Lejárat nélküli	Egynapos	>1 nap <=1 hét	>1 hét <=2 hét	>2 hét <=1 hónap	>1 hónap <=3 hónap	>3 hónap <=6 hónap	>6 hónap <=1 év	>1 év <=2 év	>2 év <=3 év	3 év <=5 év	5 év <=10 év	>10 év
	Kötelezettségek hátralévő futamideje	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Megterhelt eszközök													
020	Kapott, újrafelhasznált biztosíték (átvevői oldal)													
030	Kapott, újrafelhasznált biztosíték (újrafelhasználói oldal)													

F 34.00 – FÜGGŐ MEGTERHELÉS (AE-CONT)

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Függő megterhelés				
			A. A megterhelt eszközök 30 %-kal csökkentett valós értéke	B. Jelentős pénznemek 10 %-os leértékelődésének nettó hatása			
				Megterhelt eszközök pótlólagos összege			
			Megterhelt eszközök pótlólagos összege	1. jelentős pénznem	2. jelentős pénznem	...	n. jelentős pénznem
010	020	030	040	050			
010	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke						
020	Származtatott ügyletek						
030	ebből: tőzsdén kívüli						
040	Betétek						
050	Visszavásárlási (repo-) megállapodások						
060	ebből: központi bankok						
070	Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek						
080	ebből: központi bankok						
090	Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
100	ebből: kibocsátott fedezett kötvények						
110	ebből: kibocsátott értékpapírosítások						
120	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai						
170	MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN						

F 35.00 – FEDEZETTKÖTVÉNY-KIBOCSÁTÁS (AE-CB)

z-tengely	Fedezeti halmaz (pool) azonosítója (nyitott mező)
-----------	---

		Megfelel a CRR 129. cikkének?		Fedezettkötvény-kötelezettségek						
		[IGEN/NEM]	Amennyiben IGEN, jelölje a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztályát	Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában	+ 6 hónap	+ 12 hónap	+ 2 év	+ 5 év	+ 10 év	A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, negatív nettó piaci értékű származtatott pozíciók
		010	012	020	030	040	050	060	070	Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Névérték									
020	Jelenérték (swap) / piaci érték									
030	Eszközspecifikus érték									
040	Könyv szerinti érték									

		Fedezettkötvény-kötelezettségek						Fedezeti halmaz (pool)					
		Fedezett kötvények külső hitelminősítése						Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában	+ 6 hónap	+ 12 hónap	+ 2 év	+ 5 év	+ 10 év
		1. hitelminősítő intézet	1. hitelminősítés	2. hitelminősítő intézet	2. hitelminősítés	3. hitelminősítő intézet	3. hitelminősítés						
		090	100	110	120	130	140						
010	Névérték												
020	Jelenérték (swap) / piaci érték												
030	Eszközspecifikus érték												
040	Könyv szerinti érték												

		Fedezeti halmaz (pool)				
		A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciók	A fedezeti minimumkövetelményeket meghaladó fedezeti halmaz (pool) összege			
			a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint	a hitelminősítők által a fedezett kötvény aktuális külső hitelminősítésének fenntartására alkalmazott módszertan szerint		
		Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában			1. hitelminősítő intézet	2. hitelminősítő intézet
		210	220	230	240	250
010	Névérték					
020	Jelenérték (swap) / piaci érték					
030	Eszközspecifikus érték					
040	Könyv szerinti érték					

F 36.01 – RÉSZLETES ADATOK. I. RÉSZ (AE-ADV-1)

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás				
			Látra szóló követelések	Tőkeinstrumentsumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
					Összesen	ebből: fedezett kötvények	
						ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	
010	020	030	040	050			
010	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Megterhelt eszközök					
020		Megfeleltetett kötelezettségek					
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Megterhelt eszközök					
040		Megfeleltetett kötelezettségek					
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Megterhelt eszközök					
060		Megfeleltetett kötelezettségek					
070	Visszavásárlási (repo-) megállapodások	Megterhelt eszközök					
080		Megfeleltetett kötelezettségek					
090	Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek	Megterhelt eszközök					
100		Megfeleltetett kötelezettségek					
110	Kibocsátott fedezett kötvényértékpapírok	Megterhelt eszközök					
120		Megfeleltetett kötelezettségek					
130	Kibocsátott értékpapírosítások	Megterhelt eszközök					
140		Megfeleltetett kötelezettségek					

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás				
			Látra szóló követelések	Tőkeinstrumentsumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
					Összesen	ebből: fedezett kötvények	
						ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	
010	020	030	040	050			
150	Fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Megterhelt eszközök					
160		Megfeleltetett kötelezettségek					
170	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	Megterhelt eszközök					
180		Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok					
190	Megterhelt eszközök összesen						
200	ebből: központi bank által elismert						
210	Meg nem terhelt eszközök összesen						
220	ebből: központi bank által elismert						
230	Megterhelt + meg nem terhelt eszközök						

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás						
			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek		
			ebből: értékpapírosítások		ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalatok
				ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott					
		060	070	080	090	100	110	120	
010	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Megterhelt eszközök							
020		Megfeleltetett kötelezettségek							
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Megterhelt eszközök							
040		Megfeleltetett kötelezettségek							
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Megterhelt eszközök							
060		Megfeleltetett kötelezettségek							
070	Visszavásárlási (repo-) megállapodások	Megterhelt eszközök							
080		Megfeleltetett kötelezettségek							
090	Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek	Megterhelt eszközök							
100		Megfeleltetett kötelezettségek							
110	Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok	Megterhelt eszközök							
120		Megfeleltetett kötelezettségek							
130	Kibocsátott értékpapírosítások	Megterhelt eszközök							
140		Megfeleltetett kötelezettségek							

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás							
			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek			
			ebből: értékpapírosítások	ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalatok	
										060
150	Fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Megterhelt eszközök								
160		Megfeleltetett kötelezettségek								
170	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	Megterhelt eszközök								
180		Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok								
190	Megterhelt eszközök összesen									
200	ebből: központi bank által elismert									
210	Meg nem terhelt eszközök összesen									
220	ebből: központi bank által elismert									
230	Megterhelt + meg nem terhelt eszközök									

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás				Egyéb eszközök	Összesen
			Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek					
			Nem pénzügyi vállalatok		Háztartások			
				ebből: Ingatlanl fedezett hitelek		ebből: Ingatlanl fedezett hitelek		
		130	140	150	160	170	180	
010	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Megterhelt eszközök						
020		Megfeleltetett kötelezettségek						
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Megterhelt eszközök						
040		Megfeleltetett kötelezettségek						
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Megterhelt eszközök						
060		Megfeleltetett kötelezettségek						
070	Visszavásárlási (repo-) megállapodások	Megterhelt eszközök						
080		Megfeleltetett kötelezettségek						
090	Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek	Megterhelt eszközök						
100		Megfeleltetett kötelezettségek						
110	Kibocsátott fedezettkötvényértékpapírok	Megterhelt eszközök						
120		Megfeleltetett kötelezettségek						
130	Kibocsátott értékpapírosítások	Megterhelt eszközök						
140		Megfeleltetett kötelezettségek						

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás				Egyéb eszközök	Összesen
			Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek					
			Nem pénzügyi vállalatok		Háztartások			
				ebből: Ingatlannal fedezett hitelek		ebből: Ingatlannal fedezett hitelek		
		130	140	150	160	170	180	
150	Fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Megterhelt eszközök						
160		Megfeleltetett kötelezettségek						
170	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	Megterhelt eszközök						
180		Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok						
190	Megterhelt eszközök összesen							
200	ebből: központi bank által elismert							
210	Meg nem terhelt eszközök összesen							
220	ebből: központi bank által elismert							
230	Megterhelt + meg nem terhelt eszközök							

F 36.02 – RÉSZLETES ADATOK. II. RÉSZ (AE-ADV-2)

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás				
			Látra szóló követelések	Tőkeinstrumentszámok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
					Összesen	ebből: fedezett kötvények	
						ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	
010	020	030	040	050			
010	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Kapott, megterhelt biztosíték					
020		Megfeleltetett kötelezettségek					
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték					
040		Megfeleltetett kötelezettségek					
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték					
060		Megfeleltetett kötelezettségek					
070	Visszavásárlási (repo-) megállapodások	Kapott, megterhelt biztosíték					
080		Megfeleltetett kötelezettségek					
090	Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek	Kapott, megterhelt biztosíték					
100		Megfeleltetett kötelezettségek					
110	Kibocsátott fedezett kötvényértékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték					
120		Megfeleltetett kötelezettségek					
130	Kibocsátott értékpapírosítások	Kapott, megterhelt biztosíték					
140		Megfeleltetett kötelezettségek					

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás				
			Látra szóló követelések	Tőkeinstrumentsumok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
					Összesen	ebből: fedezett kötvények	
						ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	
			010	020	030	040	050
150	Fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték					
160		Megfeleltetett kötelezettségek					
170	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	Kapott, megterhelt biztosíték					
180		Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok					
190	Kapott, megterhelt biztosíték összesen						
200	<i>ebből: központi bank által elismert</i>						
210	Kapott, meg nem terhelt biztosíték összesen						
220	<i>ebből: központi bank által elismert</i>						
230	Megterhelt + meg nem terhelt kapott biztosíték						



konszolidált alapú táblában nem kell kitölteni



nem kell kitölteni

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás								
			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek				
			ebből: értékpapírosítások		ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalatok		
			ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	060						070	080
010	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Kapott, megterhelt biztosíték									
020		Megfeleltetett kötelezettségek									
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték									
040		Megfeleltetett kötelezettségek									
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték									
060		Megfeleltetett kötelezettségek									
070	Visszavásárlási (repo-) megállapodások	Kapott, megterhelt biztosíték									
080		Megfeleltetett kötelezettségek									
090	Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek	Kapott, megterhelt biztosíték									
100		Megfeleltetett kötelezettségek									
110	Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték									
120		Megfeleltetett kötelezettségek									
130	Kibocsátott értékpapírosítások	Kapott, megterhelt biztosíték									
140		Megfeleltetett kötelezettségek									

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás								
			Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek				
			ebből: értékpapírosítások		ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	Központi bankok és központi kormányzat	Pénzügyi vállalatok		
			ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott	060						070	080
150	Fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték									
160		Megfeleltetett kötelezettségek									
170	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	Kapott, megterhelt biztosíték									
180		Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok									
190	Kapott, megterhelt biztosíték összesen										
200	ebből: központi bank által elismert										
210	Kapott, meg nem terhelt biztosíték összesen										
220	ebből: központi bank által elismert										
230	Megterhelt + meg nem terhelt kapott biztosíték										




konszolidált alapú táblában nem kell kitölteni



nem kell kitölteni

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás						Összesen	
			Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek				Egyéb kapott biztosíték	Saját fedezett kötvénytől vagy érték-papírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpa-pírok		
			Nem pénzügyi vállalatok		Háztartások					
			ebből: Ingatlanlallal fedezett hitelek	ebből: Ingatlanlallal fedezett hitelek	130	140				150
010	Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve pl. a repot)	Kapott, megterhelt biztosíték								
020		Megfeleltetett kötelezettségek								
030	Tőzsdén forgalmazott derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték								
040		Megfeleltetett kötelezettségek								
050	Tőzsdén kívüli derivatívák	Kapott, megterhelt biztosíték								
060		Megfeleltetett kötelezettségek								
070	Visszavásárlási (repo-) megállapodások	Kapott, megterhelt biztosíték								
080		Megfeleltetett kötelezettségek								
090	Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek	Kapott, megterhelt biztosíték								
100		Megfeleltetett kötelezettségek								
110	Kibocsátott fedezett kötvény-értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték								
120		Megfeleltetett kötelezettségek								
130	Kibocsátott értékpapírosítások	Kapott, megterhelt biztosíték								
140		Megfeleltetett kötelezettségek								

	Megterhelés forrásai	Eszközök/ kötelezettségek	Biztosítéktípus – Eszköztípus szerinti osztályozás						Összesen
			Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek				Egyéb kapott biztosíték	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	
			Nem pénzügyi vállalatok		Háztartások				
				ebből: Ingatlannal fedezett hitelek		ebből: Ingatlannal fedezett hitelek			
130	140	150	160	170	180	190			
150	Fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték							
160		Megfeleltetett kötelezettségek							
170	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	Kapott, megterhelt biztosíték							
180		Függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok							
190	Kapott, megterhelt biztosíték összesen								
200	<i>ebből: központi bank által elismert</i>								
210	Kapott, meg nem terhelt biztosíték összesen								
220	<i>ebből: központi bank által elismert</i>								
230	Megterhelt + meg nem terhelt kapott biztosíték								

 konszolidált alapú táblában nem kell kitölteni

 nem kell kitölteni

XVII. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A MEGTERHELT ESZKÖZÖKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

Tartalomjegyzék

GENERAL INSTRUCTIONS	1548
1. STRUCTURE AND CONVENTIONS	1548
1.1. STRUCTURE	1548
1.2. ACCOUNTING STANDARD	1548
1.3. NUMBERING CONVENTION	1585
1.4. SIGN CONVENTION	1585
1.5. LEVEL OF APPLICATION	1585
1.6. PROPORTIONALITY	1585
1.7. DEFINITION OF ENCUMBRANCE	1585
TEMPLATE-RELATED INSTRUCTIONS	1586
2. PART A: ENCUMBRANCE OVERVIEW	1586
2.1. TEMPLATE AE-ASS. ASSETS OF THE REPORTING INSTITUTION	1586
2.1.1. GENERAL REMARKS	1586
2.1.2. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS	1588
2.1.3. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC COLUMNS	1590
2.2. TEMPLATE: AE-COL. COLLATERAL RECEIVED BY THE REPORTING INSTITUTION	1592
2.2.1. GENERAL REMARKS	1592
2.2.2. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS	1593
2.2.3. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC COLUMNS	1595
2.3. TEMPLATE: AE-NPL. OWN COVERED BONDS AND SECURITISATIONS ISSUED AND NOT YET PLEDGED	1597
2.3.1. GENERAL REMARKS	1597
2.3.2. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS	1597

2.3.3. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC COLUMNS	1598
2.4. TEMPLATE: AE-SOU. SOURCES OF ENCUMBRANCE	1599
2.4.1. GENERAL REMARKS	1599
2.4.2. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS	1599
2.4.3. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC COLUMNS	1601
3. PART B: MATURITY DATA	1602
3.1. GENERAL REMARKS	1602
3.2. TEMPLATE: AE-MAT. MATURITY DATA	1602
3.2.1. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS	1602
3.2.2. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC COLUMNS	1603
4. PART C: CONTINGENT ENCUMBRANCE	1603
4.1. GENERAL REMARKS	1603
4.1.1. SCENARIO A: DECREASE OF 30 % OF ENCUMBERED ASSETS	1604
4.1.2. SCENARIO B: DEPRECIATION OF 10 % IN SIGNIFICANT CURRENCIES	1604
4.2. TEMPLATE: AE-CONT. CONTINGENT ENCUMBRANCE	1604
4.2.1. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS	1604
4.2.2. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC COLUMNS	1605
5. PART D: COVERED BONDS	1605
5.1. GENERAL REMARKS	1605
5.2. TEMPLATE: AE-CB. COVERED BONDS ISSUANCE	1606
5.2.1. INSTRUCTIONS CONCERNING Z-AXIS	1606
5.2.2. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS	1606
5.2.3. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC COLUMNS	1606
6. PART E: ADVANCED DATA	1609
6.1. GENERAL REMARKS	1609

6.2. TEMPLATE: AE-ADV1. ADVANCED TEMPLATE FOR ASSETS OF THE REPORTING INSTITUTION	1610
6.2.1. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS	1610
6.2.2. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC COLUMNS	1611
6.3. TEMPLATE: AE-ADV2. ADVANCED TEMPLATE FOR COLLATERAL RECEIVED BY THE REPORTING INSTITUTION	1613
6.3.1. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS	1613
6.3.2. INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC COLUMNS	1613

ÁLTALÁNOS ÚTMUTATÓ

1. FELÉPÍTÉS ÉS SZABÁLYOK

1.1. Felépítés

1. A keretrendszer öt táblacsoportból áll, ezek összesen kilenc táblát tartalmaznak a következő részletezéssel:

a) A. rész: Megterhelés áttekintése:

— AE-ASS tábla. Az adatszolgáltató intézmény eszközei;

— AE-COL tábla. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték;

— AE-NPL tábla. Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások;

— AE-SOU tábla. Megterhelés forrásai;

b) B. rész: Lejáratú adatok:

— AE-MAT tábla. Lejáratú adatok;

c) C. rész: Független megterhelés:

— AE-CONT tábla. Független megterhelés;

d) D. rész: Fedezett kötvények:

— AE-CB tábla. Fedezett kötvény-kibocsátás;

e) E. rész: Részletes adatok:

— AE-ADV-1 tábla. Az adatszolgáltató intézmény eszközeire vonatkozó részletes tábla;

— AE-ADV-2 tábla. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékre vonatkozó részletes tábla.

2. Minden táblához biztosított a jogszabályi hivatkozás, valamint az adatszolgáltatás általánosabb szempontjával kapcsolatos részletesebb információk.

1.2. Számviteli szabályok

3. Az intézményeknek a könyv szerinti értékeket azon számviteli keretnek megfelelően kell az adatszolgáltatásba belefoglalniuk, amelyet a pénzügyi adatokról szóló beszámolóhoz használnak a 9–11. cikknek megfelelően. Azoknak az intézményeknek, amelyeknek nem kell pénzügyi adatokat szolgáltatniuk, saját számviteli keretüket kell használniuk. Az AE-SOU táblában az intézményeknek általában az esetleges számviteli nettósítás nélküli könyv szerinti értékeket kell feltüntetniük, az eszközök és biztosítékok megterhelésére vonatkozó bruttó alapú adatszolgáltatással összhangban.

4. E melléklet alkalmazásában az IAS és az IFRS rövidítés az 1606/2002/EK rendelet 2. cikkében meghatározott nemzetközi számviteli standardokra utal. Azon intézmények vonatkozásában, amelyek az IFRS standardoknak megfelelően szolgáltatnak adatot, az útmutató tartalmazza a megfelelő IFRS-standardra való hivatkozást.
- 1.3. Számozási szabályok
5. A táblák oszloppaira, soraira és celláira való hivatkozáskor az útmutató a következő általános jelölési szabályokat követi: {Tábla; Sor; Oszlop}. Csillag azt jelöli, hogy a validálás az egész sorra vagy oszlopra vonatkozik. Például {AE-ASS; *, 2} az AE-ASS tábla 2. oszlopának bármely sorában található adatra utal.
6. Az egy táblán belüli validálás esetén a szóban forgó táblában levő adatokra a következő jelölés utal: {Sor; Oszlop}.
- 1.4. Előjelre vonatkozó szabályok
7. A XVI. melléklet tábláinak az V. melléklet 1. részének 9. és 10. pontjában leírt jelölési szabályokat kell követniük.
- 1.5. Alkalmazás szintje
8. A megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatás esetében az alkalmazás szintje követi a szavatolótőkekövetelményekre vonatkozó, az 575/2013/EU rendelet (CRR) 99. cikke (1) bekezdése első albekezdésének megfelelő adatszolgáltatási követelményeket. Következésképpen azoknak az intézményeknek, amelyek nem tartoznak a CRR 7. cikke szerinti prudenciális követelmények hatálya alá, nem kell adatot szolgáltatniuk az megterhelt eszközökről.
- 1.6. Arányosság
9. A 16a. cikk (2) bekezdése b) pontjának alkalmazásában a megterhelt eszközök szintjét a következőképpen kell kiszámítani:
- A megterhelt eszközök és biztosíték könyv szerinti értéke = {AE-ASS;010;010}+{AE-COL;130;010};
 - Eszközök és biztosíték összesen = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}+{AE-COL;130;010}+{AE-COL;130;040}
 - Megterhelési arány = (a megterhelt eszközök és biztosítékok könyv szerinti értéke)/(eszközök és biztosítékok összesen).
10. A 16a. cikk (2) bekezdése a) pontjának alkalmazásában az összes eszköz összegének kiszámítása a következő:
- Eszközök összesen = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}
- 1.7. Megterhelt eszköz fogalom meghatározása
11. E melléklet és a XVI. melléklet alkalmazásában egy eszközt akkor kell megterhelteként kezelni, ha elzálogosításra került, vagy ha valamely ügylet bármely formában létrejött megállapodás keretében történő biztosítására, fedezésére vagy hitelminőségének javítására használják fel és nem vonható ki tetszőlegesen.
- Fontos megjegyezni, hogy megterhelt eszköznek kell tekinteni az olyan elzálogosított eszközöket, amelyekre a kivonás tekintetében korlátozás vonatkozik, például az olyan eszközöket, amelyek esetében a kivonáshoz vagy más eszközzel való helyettesítéshez előzetes jóváhagyás szükséges. A fogalom meghatározás nem explicit jogi meghatározáson alapul, mint például a tulajdonjog-átruházás esetében, hanem inkább gazdasági elveken, mivel az országokban alkalmazott jogi előírások e tekintetben eltérőek lehetnek. A fogalom meghatározás azonban szorosan kapcsolódik a szerződéses feltételekhez. Az EBH szerint a fogalom meghatározás a következő ügylettípusokat jól fedi (a lista nem teljes):
- Biztosítékkal fedezett finanszírozási ügyletek, többek között a reposzerződések és -megállapodások, értékpapírok kölcsönbe adása, valamint a biztosítékkal fedezett kölcsönök egyéb formái.
 - Különböző biztosítéki megállapodások, például a származtatott ügyletek piaci értékére letétbe helyezett biztosíték.
 - Fedezett pénzügyi garanciák. Meg kell jegyezni, hogy azokban az esetekben, amikor a biztosíték kivonásának nincs akadálya (például a garancia fel nem használt részére vonatkozó előzetes jóváhagyás) akkor csak a felhasznált összeget kell elosztani (arányos elosztás).

- Klíringrendszerekben, központi szerződő feleknél és egyéb, infrastruktúrát működtető intézményeknél a szolgáltatáshoz való hozzájárulás feltételeként elhelyezett biztosíték. Idetartoznak a garanciaalapok és az alapletétek.
- Központi banki keretek. A rendelkezésre álló eszközöket nem kell megterheltek tekinteni, kivéve, ha a központi bank előzetes hozzájárulással teszi lehetővé az elhelyezett eszköz kivonását. Ahogy a fel nem használt pénzügyi garanciák esetében, a fel nem használt részt, vagyis a központi bank által előírt minimális összeg fölötti részt arányosan el kell osztani a központi banknál elhelyezett eszközök között.
- Az értékpapírosítási struktúrák mögöttes eszközei, amennyiben a pénzügyi eszközöket nem vonták ki az intézmény pénzügyi eszközei közül. Azok az eszközök, amelyek mögöttes, megtartott értékpapírok, nem számítanak megterheltek, kivéve, ha ezeket az értékpapírokat egy ügylet fedezése céljából valamilyen módon elzálogosítják vagy biztosítékként nyújtják.
- A fedezettkötvény-kibocsátáshoz használt fedezeti halmazhoz (poolhoz) tartozó eszközök. Azok az eszközök, amelyek mögöttes fedezett kötvények, megterheltek számítanak, kivéve egyes esetekben, amikor az intézmény tartja a megfelelő fedezett kötvényeket (saját kibocsátású kötvények).
- Az általános elv az, hogy azokat az eszközöket, amelyek olyan keretekben kerülnek elhelyezésre, amelyeket nem használnak és szabadon kivonhatók, nem kell megterheltek tekinteni.

TÁBLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTATÓ

2. A. RÉSZ: MEGTERHELÉS ÁTTEKINTÉSE

12. A „Megterhelés áttekintése” tábla megkülönbözteti azokat az eszközöket, amelyeket a mérlegkészítés időpontjában a finanszírozás vagy biztosítéknyújtási igény támogatásához használnak fel, és azokat az eszközöket, amelyek potenciális finanszírozási igény esetén felhasználhatók.
13. Az áttekintő tábla táblázatos formában tartalmazza az adatszolgáltató intézmény megterhelt és meg nem terhelt eszközeinek összegét termékenként. Ugyanebben a bontásban kerülnek feltüntetésre a kapott biztosítékok, valamint a fedezett kötvényektől és az értékpapírosításoktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.

2.1. AE-ASS tábla. Az adatszolgáltató intézmény eszközei

2.1.1. Általános megjegyzések

14. Ez a bekezdés tartalmazza az ügyletek fő típusaira vonatkozó és az AE táblák kitöltése szempontjából releváns útmutatót.

Minden olyan ügyletnek, amely növeli egy intézmény megterhelési szintjét, két aspektusa van, ezeket egymástól függetlenül kell feltüntetni az AE-táblákban. Ezeket az ügyleteket egyrészt mint a megterhelés forrását, másrészt mint megterhelt eszközt vagy biztosítékot kell feltüntetni.

A következő példák arra vonatkoznak, hogyan kell feltüntetni egy adott típusú ügyletet e részben, de ugyanezek a szabályok alkalmazandók a többi AE táblára is.

A) Fedezett betét

A fedezett betétet a következőképpen kell feltüntetni:

- i. a betét könyv szerinti értéke a terhelés forrásaként kerül nyilvántartásra a következő mezőben: {AE-SOU; r070; c010};
- ii. amennyiben a fedezet az adatszolgáltató intézmény eszköze, könyv szerinti értékét a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-ASS; *; c010} és {AE-SOU; r070; c030}; valós értékét pedig a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-ASS; *; c040};
- iii. amennyiben az adatszolgáltató intézmény kapta a fedezetet, annak valós értékét a következő mezőkben kell feltüntetni: {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} és {AE-SOU; r070; c040}.

B) Repoügyletek/fordított repoügyletek (matching repo)

A visszavásárlási (repo-) megállapodást (a továbbiakban: repoügylet) a következőképpen kell feltüntetni:

- i. a repoügylet bruttó könyv szerinti értékét a megterhelés forrásaként a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-SOU; r050; c010};

ii. a repoügylet biztosítékát a következőképpen kell feltüntetni:

- amennyiben a fedezet az adatszolgáltató intézmény eszköze, könyv szerinti értékét a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-ASS; *; c010} és {AE-SOU; r050; c030}; valós értékét pedig a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-ASS; *; c040};
- amennyiben az adatszolgáltató intézmény korábbi fordított repoügylet révén (matching repo) kapta a fedezetet, annak valós értékét a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} és {AE-SOU; r050; c040}.

C) Központi banki finanszírozás

A fedezett központi banki finanszírozás csak a fedezett betétek vagy a repoügyletek egy olyan speciális esete, amelyben a szerződő fél központi bank, így a fenti i. és ii. szabály alkalmazandó.

Azoknál az ügyleteknél, amelyeknél nem lehet azonosítani az egyes ügyletekhez nyújtott konkrét biztosítékot, mivel a biztosítékot egy halmazba (poolba) vonták össze, a biztosíték bontását a halmaz összetétele alapján arányosan kell elvégezni.

Meg nem terhelt eszközök a központi banknál előzetesen rendelkezésre bocsátott eszközök, kivéve, ha a központi bank csak előzetes jóváhagyás mellett engedélyezi az eszköz kivonását. A fel nem használt pénzügyi garanciáknál a fel nem használt részt, vagyis a központi bank által előírt minimális összeg fölötti részt arányosan el kell osztani a központi banknál elhelyezett eszközök között.

D) Értékpapír kölcsönbe adása

A készpénzbiztosíték mellett történő értékpapír kölcsönbe adásra a repoügyletekre/fordított repora vonatkozó szabályok alkalmazandók.

A készpénzbiztosíték nélküli értékpapír kölcsönbe adást a következőképpen kell feltüntetni:

- i. a kölcsönbe vett értékpapírok valós értékét a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-SOU; r150; c010}. Amennyiben a kölcsönadó nem kap értékpapírt a kölcsönbe adott értékpapírokért, hanem ehelyett díjat kap, a következő mezőben: {AE-SOU; r150; c010} nullát kell feltüntetni;
- ii. amennyiben a biztosítékként kölcsönbe adott értékpapírok az adatszolgáltató intézmény eszközei, azok könyv szerinti értékét a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-ASS; *; c010} és {AE-SOU; r150; c030}; valós értéküket pedig a következő mezőben: {AE-ASS; *; c040};
- (iii) iii. amennyiben a biztosítékként kölcsönbe adott értékpapírokat az adatszolgáltató intézmény kapja, azok valós értékét a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} és {AE-SOU; r150; c040}.

E) Származtatott ügyletek (kötelezettségek)

A negatív valós értékű fedezett derivatívákat a következőképpen kell feltüntetni:

- i. a derivatíva könyv szerinti értékét a megterhelés forrásaként a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-SOU; r020; c010};
- ii. a biztosítékot (a pozíció megnyitásához szükséges alpletét és bármely, a származtatott ügyletek piaci értékére letett biztosíték) a következőképpen kell feltüntetni:
 - amennyiben az adatszolgáltató intézmény eszköze, könyv szerinti értékét a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-ASS; *; c010} és {AE-SOU; r020; c030}; valós értékét pedig a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-ASS; *; c040};
 - amennyiben a biztosítékot az adatszolgáltató intézmény kapja, annak könyv szerinti értékét a következő mezőben kell feltüntetni: {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} és {AE-SOU; r020; c040}.

F) Fedezett kötvények

A megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatás szempontjából fedezett kötvények a 2009/65/EU irányelv 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdésében említett instrumentumok függetlenül attól, hogy azok jogi formája értékpapír vagy sem.

Nem vonatkoznak speciális szabályok a fedezett kötvényekre, ha az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott értékpapírok egy része nem megtartott.

A kibocsátott értékpapírok egy részének megtartása esetén és a kétszeri beszámítás elkerülése érdekében a következő eljárás alkalmazása javasolt:

- i. amennyiben a saját fedezett kötvények nincsenek elzálogosítva, az említett megtartott és még nem elzálogosított értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool) összegét az AE-ASS táblában meg nem terhelt eszközként kell feltüntetni. A megtartott és még nem elzálogosított fedezett kötvényekre vonatkozó további információt (mögöttes eszközök, a megterhelhető elemek valós értéke és elismerhetősége és a meg nem terhelt elemek névértéke) az AE-NPL táblában kell feltüntetni;
- ii. amennyiben a saját fedezett kötvényeket elzálogosítják, az említett megtartott és elzálogosított értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool) összegét az AE-ASS táblában megterhelt eszközként kell feltüntetni.

A következő tábla bemutatja, miként kell egy 100 EUR értékű fedezettkötvény-kibocsátásról adatot szolgáltatni, amennyiben e fedezett kötvények 15 %-át megtartják, és nem zálogosítják el, 10 %-át pedig megtartják és egy, a központi bankkal végrehajtott 11 EUR összegű repoügyletben biztosítékként használják fel, amelynek során a fedezeti halmaz (pool) fedezetlen kölcsönöket tartalmaz és a kölcsönök könyv szerinti értéke 150 EUR.

SOURCES OF ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Loans encumbered	Cells
Covered bonds	75% (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75% (150) = 112.5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Central bank funding	11	{AE-Sources, r060, c010}	10% (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
NON ENCUMBRANCE				
Type	Amount	Cells	Non-encumbered loans	Cells
Own covered bonds retained	15% 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15% (150) = 22.5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

g) Értékpapírosítás

Az értékpapírosítás olyan, az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet a CRR 4. cikkének 61. pontja szerinti értékpapírosítási ügyletben kezdeményeztek.

Az olyan értékpapírosításra, amely a mérlegben marad (nem kivezetett) a fedezett kötvényekre vonatkozó szabályok alkalmazandók.

A kivezetett értékpapírosítás esetében nincs megterhelés, amikor az intézmény egyes értékpapírokat megtart. Az említett értékpapírok harmadik fél által kibocsátott egyéb értékpapírként jelennek meg az adatszolgáltató intézmények kereskedési könyvében vagy banki könyvében.

2.1.2. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	Az adatszolgáltató intézmény eszközei IAS 1 9. bekezdésének a) pontja, végrehajtási útmutató (Implementation Guidance) IG6; az adatszolgáltató intézmény mérlegben nyilvántartott összes eszköze.
020	Látra szóló követelések IAS 1 54. bekezdésének i) pontja Az intézményeknek a központi bankoknál és egyéb intézményeknél levő látra szóló követeléseket kell feltüntetniük. A pénzeszközöket vagyis a forgalomban levő nemzeti és külföldi bankjegyeket és érméket, amelyeket általában fizetésre használnak, az „Egyéb eszközök” sorban kell feltüntetni.

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
030	<p>Tőkeinstrumentumok</p> <p>Az IAS 32 1. bekezdésében meghatározott, az adatszolgáltató intézmény által tartott tőkeinstrumentumok.</p>
040	<p>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p> <p>V. melléklet, 1. rész 31. pont</p> <p>Az intézményeknek azokat az adatszolgáltató intézmény által tartott, értékpapírként kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell feltüntetniük, amelyek a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről szóló EKB-rendeletnek megfelelően nem kölcsönök.</p>
050	<p>ebből: fedezett kötvények</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek a 2009/65/EK irányelv 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdése szerinti kötvények.</p>
060	<p>ebből: értékpapírosítások</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek a CRR 4. cikkének 61. pontjában meghatározott értékpapírosítások.</p>
070	<p>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</p> <p>Központi kormányzatok által kibocsátott, az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.</p>
080	<p>ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket az V. melléklet 1. része 42. c) és d) pontjában meghatározott pénzügyi vállalatok bocsátottak ki.</p>
090	<p>ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeket az V. melléklet 1. része 42. e) pontjában meghatározott nem pénzügyi vállalatok bocsátottak ki.</p>
100	<p>Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek</p> <p>Hitelek és előlegek, amelyek az adatszolgáltató intézmény által tartott, értékpapíroktól eltérő, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok; kivéve a látra szóló követelés.</p>
110	<p>ebből: Ingatlannal fedezett hitelek</p> <p>A látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek, amelyek az V. melléklet 2. részének 86. pontja szerint ingatlannal fedezettek.</p>
120	<p>Egyéb eszközök</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény mérlegben szereplő egyéb eszközei, a fenti sorokban említettek, továbbá a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok, valamint a tulajdoni részesedést megtestesítő saját instrumentumok kivételével. Az utóbbi eszközök az IFRS hatálya alá nem tartozó intézmények esetében nem vezethetők ki a mérlegből.</p> <p>Ebben az esetben a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírokat az AE-COL tábla 240-es sorában kell feltüntetni, míg a saját tőkeinstrumentumokat ki kell zárni a megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatásból.</p>

2.1.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke</p> <p>Az intézményeknek az eszközterhelés e melléklet 11. pontjában említett fogalommeghatározása szerint megterhelt eszközeik könyv szerinti értékét kell feltüntetniük. A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeget jelenti.</p>
020	<p>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
030	<p>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van.</p> <p>Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
035	<p>ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető</p> <p>Az elvileg rendkívül magas likviditású és hitelminőségű eszközöknek (EHQLA) és elvileg magas likviditású és hitelminőségű eszközöknek (HQLA) tekinthető megterhelt eszközök könyv szerinti értéke.</p> <p>E rendelet alkalmazásában az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 11., 12. és 13. cikkében felsorolt azon eszközök minősülnek EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek, amelyek – ha nem lennének a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVII. melléklete szerint megterhelt eszközök – megfelelnek az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek.</p> <p>Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek meg kell felelniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kitesztésgosztály-specifikus követelményeknek is. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközök könyv szerinti értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti könyv szerinti érték.</p>
040	<p>A megterhelt eszközök valós értéke</p> <p>IFRS 13 és az IFRS alá nem tartozó vállalatok esetében a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽¹⁾ 8. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az eszközterhelés e melléklet 11. pontjában említett fogalommeghatározása szerint megterhelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaik valós értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A pénzügyi instrumentum valós értéke az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában (lásd: IFRS 13 Valós értéken történő értékelés).</p>

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
050	<p>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan megterhelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van.</p> <p>Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
055	<p>ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető</p> <p>Olyan megterhelt eszközök valós értéke, amelyek EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhetők.</p> <p>E rendelet alkalmazásában az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 11., 12. és 13. cikkében felsorolt azon eszközök minősülnek EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek, amelyek – ha nem lennének a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVII. melléklete szerint megterhelt eszközök – megfelelnek az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek meg kell felelniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kitétségi osztály-specifikus követelményeknek is. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközök valós értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti valós érték.</p>
060	<p>Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke</p> <p>Az intézményeknek az eszközterhelés e melléklet 11. pontjában említett fogalommeghatározása szerint meg nem terhelt eszközeik könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeg.</p>
070	<p>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
080	<p>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, olyan meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van.</p> <p>Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
085	<p>ebből EHQLA és HQLA</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 11., 12. és 13. cikkében felsorolt meg nem terhelt azon EHQLA és HQLA könyv szerinti értéke, amelyek megfelelnek az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek, továbbá az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kitettségsztály-specifikus követelményeknek.</p> <p>Az EHQLA és HQLA könyv szerinti értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti könyv szerinti érték.</p>
090	<p>Meg nem terhelt eszközök valós értéke</p> <p>Az IFRS 13 és az IFRS alá nem tartozó intézmények esetében a 2013/34/EU irányelv 8. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az eszközterhelés e melléklet 11. pontjában említett fogalom meghatározása szerint meg nem terhelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaik valós értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A pénzügyi instrumentum valós értéke az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában (lásd: IFRS 13 Valós értéken történő értékelés).</p>
100	<p>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan meg nem terhelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van.</p> <p>Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiacához) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
105	<p>ebből EHQLA és HQLA</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 11., 12. és 13. cikkében felsorolt meg nem terhelt azon EHQLA és HQLA valós értéke, amelyek megfelelnek az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek, továbbá az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kitettségsztály-specifikus követelményeknek.</p> <p>Az EHQLA és HQLA valós értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti valós érték.</p>

(¹) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

2.2. Tábla: AE-COL. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték

2.2.1. Általános megjegyzések

- Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, valamint a saját fedezett kötvényektől vagy az értékpapírosításoktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok esetében a „meg nem terhelt” eszközök kategóriája két részből áll: „megterhelhető” vagy potenciálisan elismerhető megterheltek, valamint „meg nem terhelhető”.
- Egy eszköz akkor „meg nem terhelhető”, ha azt az adatszolgáltató intézmény biztosítékként kapta és nem megengedett számára a biztosíték értékesítése vagy újbóli elzálogosítása, kivéve a biztosíték tulajdonosának nemteljesítése esetét. A saját fedezett kötvényektől vagy az értékpapírosításoktól eltérő saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok meg nem terhelhetők, ha a kibocsátással összefüggésben van korlátozás a tartott értékpapírok értékesítésére vagy újbóli elzálogosítására vonatkozóan.

17. A megterhelt eszközökre vonatkozó adatszolgáltatás céljából a díjért, készpénzbiztosíték vagy nem készpénzbiztosíték nyújtása nélkül kölcsönbe vett értékpapírokat kapott biztosítékként kell feltüntetni.

2.2.2. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
130	<p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték valamennyi osztálya.</p>
140	<p>Látra szóló követelések</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely látra szóló követelést tartalmaz.</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 020-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.</p>
150	<p>Tőkeinstrumentumok</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely tőkeinstrumentumot tartalmaz.</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 030-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.</p>
160	<p>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz.</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 040-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.</p>
170	<p>ebből: fedezett kötvények</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely fedezett kötvényeket tartalmaz.</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 050-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.</p>
180	<p>ebből: értékpapírosítások</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely értékpapírosításokat tartalmaz.</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 060-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.</p>
190	<p>ebből: központi kormányzatok által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely központi kormányzat által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz.</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 070-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.</p>
200	<p>ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely pénzügyi vállalat által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz.</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 080-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.</p>

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
210	<p>ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely nem pénzügyi vállalat által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaz.</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 090-es sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.</p>
220	<p>Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely látra szóló követeléseken kívüli hiteleket és előlegeket tartalmaz.</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 100-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.</p>
230	<p>Egyéb kapott biztosítékok</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely egyéb eszközt tartalmaz.</p> <p>Lásd az AE-ASS tábla 120-as sorára vonatkozó jogi hivatkozásokat és útmutatót.</p>
240	<p>Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és megtartott, a saját kibocsátású fedezett kötvényektől vagy értékpapírosításoktól eltérő, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.</p> <p>Mivel a kibocsátott és megtartott vagy visszavásárolt hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok az IAS 39 42. bekezdésének megfelelően csökkentik a kapcsolódó pénzügyi kötelezettségeket, ezek az értékpapírok nem tartoznak az adatszolgáltató intézmény eszközei közé (az AE-ASS tábla 010-es sora). Azokat a saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyek az IFRS alá nem tartozó intézmények esetében nem vezethetők ki a mérlegből, fel kell tüntetni ebben a sorban.</p> <p>A saját kibocsátású fedezett kötvények vagy az értékpapírosítások nem kerülnek be ebbe a kategóriába, mivel a kétszeri beszámítás elkerülése érdekében ezekben az esetekben más szabályok alkalmazandók:</p> <p>a) amennyiben a hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírokat elzálogosítják, az említett megtartott és elzálogosított értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az AE-ASS táblában megterhelt eszközként kell feltüntetni;</p> <p>b) amennyiben a saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat még nem zálogosították el, az említett megtartott és még nem zálogosított értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az AE-ASS táblában meg nem terhelt eszközként kell feltüntetni. A még nem elzálogosított saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ezen második típusára vonatkozó további információt (mögöttes eszközök, a megterhelhető elemek valós értéke és elismerhetősége és a meg nem terhelt elemek névértéke) az AE-NPL táblában kell feltüntetni.</p>
245	<p>Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások</p> <p>Saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és még meg nem terheltek.</p> <p>A kétszeri beszámítás elkerülése érdekében a következő szabályok alkalmazandók az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és megtartott saját fedezett kötvényekkel és értékpapírosításokkal kapcsolatban:</p>

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
	<p>a) amennyiben az említett értékpapírokat elzálogosítják, az azokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az AE-ASS táblában megterhelt eszközként kell feltüntetni. A saját fedezett kötvények és értékpapírosítások elzálogosítása esetén a finanszírozás forrása nem a fedezett kötvények vagy az értékpapírosítás eredeti kibocsátása, hanem az az új ügylet, amelynek keretében az értékpapírokat elzálogosítják (központi banki finanszírozás vagy más típusú fedezett finanszírozás).</p> <p>b) amennyiben az említett értékpapírokat még nem zálogosították el, az említett értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az AE-ASS táblában (F32.01) meg nem terhelt eszközként kell feltüntetni.</p>
250	<p>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény mérlegben nyilvántartott összes eszköze, az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték valamennyi típusa és az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és megtartott, a saját kibocsátású fedezett kötvényektől vagy értékpapírosításoktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok.</p>

2.2.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke</p> <p>Az intézményeknek az eszközterhelés e melléklet 11. pontjában említett fogalm meghatározása szerint megterhelt kapott biztosíték vagy általuk tartott/megtartott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A pénzügyi instrumentum valós értéke az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában (lásd: IFRS 13 Valós értéken történő értékelés).</p>
020	<p>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, illetve a kibocsátott általa tartott vagy megtartott, saját, hitelviszonyt megtestesítő olyan értékpapírok valós értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
030	<p>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, illetve a kibocsátott általa tartott vagy megtartott, saját, hitelviszonyt megtestesítő olyan értékpapírok valós értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van.</p> <p>Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
035	<p>ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető</p> <p>Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető, kapott, megterhelt biztosíték, ideértve az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben kapott biztosítékokat is, vagy az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető, az intézmény által tartott/megtartott, kibocsátott, megterhelt hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke.</p>

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
	<p>E rendelet alkalmazásában az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 11., 12. és 13. cikkében felsorolt azon kapott biztosítékok vagy az ott felsorolt, az intézmény által tartott/megtartott azon kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok minősülnek EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek, amelyek – ha nem lennének a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVII. melléklete szerint megterhelt eszközök – megfelelnek az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközöknek meg kell felelniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kiterjesztés-specifikus követelményeknek is. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelt eszközök valós értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti valós érték.</p>
040	<p>Megterhelhető, kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosíték, amely meg nem terhelt, de megterhelhető, mivel az intézmény számára megengedett a biztosíték értékesítése vagy újbóli elzálogosítása a biztosíték tulajdonosának nemteljesítése hiányában. Tartalmazza a saját fedezett kötvényektől vagy értékpapírosításoktól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értékét is, mely értékpapírok meg nem terheltek, de megterhelhetők.</p>
050	<p>ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott</p> <p>A kapott biztosítékok vagy a saját fedezett kötvényektől vagy értékpapírosításoktól eltérő, megterhelhető, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.</p>
060	<p>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott megterhelhető biztosíték vagy saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke, amely elismerhető azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van.</p> <p>Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
065	<p>ebből EHQLA és HQLA</p> <p>Az intézmény által kapott, meg nem terhelt, de megterhelhető azon biztosíték és az intézmény által kibocsátott és tartott/megtartott, a saját kibocsátású fedezett kötvényektől vagy értékpapírosítási pozícióktól eltérő meg nem terhelt, de megterhelhető, azon hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 11., 12. és 13. cikkében felsorolt EHQLA-nak és HQLA-nak minősülnek, és amelyek megfelelnek az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek, továbbá az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kiterjesztés-specifikus követelményeknek.</p> <p>Az EHQLA és HQLA valós értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti valós érték.</p>

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
070	<p>Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által tartott, meg nem terhelt és meg nem terhelhető kapott biztosíték névértéke.</p> <p>Tartalmazza a saját fedezett kötvényektől vagy értékpapírosításoktól eltérő azon kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, az adatszolgáltató intézmény által megtartott saját értékpapírok névértékét is, amelyek meg nem terheltek, és nem terhelhetők meg.</p>

2.3. Tábla: AE-NPL tábla. Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások

2.3.1. Általános megjegyzések

18. A kétszeri beszámítás elkerülése érdekében a következő szabályok alkalmazandók az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott és megtartott saját fedezett kötvényekkel és értékpapírosításokkal kapcsolatban:

- a) amennyiben az említett értékpapírokat elzálogosítják, az azokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az AE-ASS táblában megterhelt eszközként kell feltüntetni. A saját fedezett kötvények és értékpapírosítások elzálogosítása esetén a finanszírozás forrása nem a fedezett kötvények vagy az értékpapírosítás eredeti kibocsátása, hanem az az új ügylet, amelynek keretében az értékpapírokat elzálogosítják (központi banki finanszírozás vagy más típusú fedezett finanszírozás);
- b) amennyiben az említett értékpapírokat még nem zálogosították el, az említett értékpapírokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök összegét az AE-ASS táblában meg nem terhelt eszközként kell feltüntetni.

2.3.2. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások</p> <p>Saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és még meg nem terheltek.</p>
020	<p>Kibocsátott, megtartott, fedezett kötvények</p> <p>Kibocsátott saját fedezett kötvények, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és amelyek meg nem terheltek.</p>
030	<p>Kibocsátott, megtartott értékpapírosítások</p> <p>Kibocsátott saját értékpapírosítások, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott, és amelyek meg nem terheltek.</p>
040	<p>Előre sorolt ügyletrészsorozat</p> <p>Kibocsátott saját értékpapírosítások előre sorolt ügyletrészsorozatai, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és amelyek meg nem terheltek.</p> <p>Lásd a CRR 4. cikkének 67. pontját.</p>
050	<p>Köztes ügyletrészsorozat</p> <p>Kibocsátott saját értékpapírosítások köztes ügyletrészsorozatai, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott és amelyek meg nem terheltek.</p> <p>Köztes ügyletrészsorozatnak kell tekinteni az összes nem előre sorolt ügyletrészsorozatot, vagyis azokat, amelyek az utolsóként viselik a veszteséget vagy első veszteségviselő ügyletrészsorozatok. Lásd a CRR 4. cikkének 67. pontját.</p>

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
060	<p>Első veszteségviselő ügyletrészsorozat</p> <p>Kibocsátott saját értékpapírosítások első veszteségviselő ügyletrészsorozatai, amelyeket az adatszolgáltató intézmény megtartott, és amelyek meg nem terheltek.</p> <p>Lásd a CRR 4. cikkének 67. pontját.</p>

2.3.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>A mögöttes eszközhalmaz (pool) könyv szerinti értéke</p> <p>A megtartott és még el nem zálogosított saját fedezett kötvényeket és értékpapírosításokat támogató fedezeti halmaz (pool), illetve mögöttes eszközök könyv szerinti értéke.</p>
020	<p>Megterhelhető, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke</p> <p>Megtartott, meg nem terhelte, de megterhelhető saját fedezett kötvények és saját értékpapírosítások valós értéke.</p>
030	<p>ebből: központi bank által elismert</p> <p>Megtartott olyan saját fedezett kötvények és saját értékpapírosítások valós értéke, amelyek megfelelnek a következő feltételek mindegyikének:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. meg nem terheltek; ii. megterhelhető; iii. elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. <p>Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiacához) eltekinthetnek az említett eszközhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.</p>
035	<p>ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető</p> <p>Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető, kapott, megterhelte biztosíték, ideértve az értékpapír-kölcsönvételi ügyletekben kapott biztosítékokat is, vagy az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető, az intézmény által tartott/megtartott, kibocsátott, megterhelte, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok valós értéke.</p> <p>E rendelet alkalmazásában az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 11., 12. és 13. cikkében felsorolt azon kapott biztosítékok vagy az ott felsorolt, az intézmény által tartott/megtartott azon kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok minősülnek EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelte eszközöknek, amelyek – ha nem lennének a 680/2014/EU végrehajtási rendelet XVII. melléklete szerint megterhelte eszközök – megfelelnek az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott általános és operatív követelményeknek. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelte eszközöknek meg kell felelniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében és 35–37. cikkében meghatározott, kiterjedési osztály-specifikus követelményeknek is. Az EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető megterhelte eszközök valós értéke az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10–16. cikkében meghatározott haircutok alkalmazása előtti valós érték.</p>

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
040	Meg nem terhelhető, kibocsátott, saját, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke Megtartott, meg nem terhelt és meg nem terhelhető saját fedezett kötvények és saját értékpapírosítások névértéke.

2.4. Tábla: AE-SOU tábla. Megterhelés forrásai

2.4.1. Általános megjegyzések

19. Ez a tábla információt ad arról, hogy az adatszolgáltató intézmény számára milyen jelentőséggel bírnak a megterhelés különböző forrásai, többek között azok, amelyekhez nem kapcsolódik finanszírozás, például a hitelnyújtási kötelezettségvállalások vagy a kapott pénzügyi garanciák, illetve a nem készpénzbiztosíték mellett végrehajtott értékpapír kölcsönbe adás.
20. Az AE-ASS és AE-COL táblákban az eszközök és kapott biztosítékok teljes összegére vonatkozó adatok a következő validálási szabálynak felelnek meg: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke Az adatszolgáltató intézmény megterhelés forrásaként meghatározott, fedezett pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kötelezettségek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
020	Származtatott ügyletek Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek pénzügyi kötelezettségek, vagyis negatív valós értékű kötelezettségek amennyiben ezek a derivatívák az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
030	ebből: tőzsdén kívüli Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek tőzsdén kívül forgalmazott pénzügyi kötelezettségek, amennyiben ezek a derivatívák az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
040	Betétek Az adatszolgáltató intézmény fedezett betéteinek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.
050	Visszavásárlási (repo-) megállapodások Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásainak bruttó könyv szerinti értéke (a számviteli keretben engedélyezett nettósítás nélkül), amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek. A visszavásárlási (repo-) megállapodások olyan ügyletek, amelyek keretében az adatszolgáltató intézmény készpénzt kap adott áron és azon elkötelezettség mellett eladott pénzügyi eszközökért, hogy ezeket (vagy ezekkel azonos eszközöket) egy meghatározott jövőbeli időpontban rögzített áron visszavásárolja. A repo típusú műveletek valamennyi következő változatát repomegállapodásként kell feltüntetni: – értékpapírok készpénzbiztosíték ellenében történő kölcsönzése formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek, valamint – eladási/visszavásárlási megállapodás formájában ideiglenesen harmadik félnek átadott értékpapírokért cserébe kapott összegek.

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
060	<p>ebből: központi bankok</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény központi bankkal kötött repomegállapodásainak könyv szerinti értéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
070	<p>Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásaitól eltérő fedezett betétek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
080	<p>ebből: központi bankok</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény központi bankkal kötött repomegállapodásaitól eltérő fedezett betétek könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
090	<p>Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kibocsátott értékpapírok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p> <p>A kibocsátás megtartott része esetében az A. rész 15. pontjának vi. alpontjában meghatározott eljárást kell követni úgy, hogy ebbe a kategóriába csak a csoport vállalkozásain kívül elhelyezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hányadát kell belefoglalni.</p>
100	<p>ebből: kibocsátott fedezett kötvények</p> <p>Azon fedezett kötvények könyv szerinti értéke, amelyek eszközei esetében az adatszolgáltató intézmény a kezdeményező, amennyiben ezek a kibocsátott értékpapírok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
110	<p>ebből: kibocsátott értékpapírosítások</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott értékpapírosítások könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kibocsátott értékpapírok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
120	<p>Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény pénzügyi kötelezettségektől eltérő fedezett ügyleteinek összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
130	<p>Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott hitelnyújtási elkötelezettségek névértéke, amennyiben ezek az elkötelezettségek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
140	<p>Kapott pénzügyi garanciák névértéke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kapott pénzügyi garanciák névértéke, amennyiben ezek a garanciák az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
150	<p>Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönvett értékpapírok valós értéke</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény által kölcsönbe vett értékpapírok valós értéke, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
160	<p>Egyéb</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény pénzügyi kötelezettségektől eltérő, a fenti tételekhez nem tartozó fedezett ügyleteinek összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
170	<p>MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény valamennyi fedezett ügyletének összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>

2.4.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok</p> <p>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek (a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek vagy a kapott pénzügyi garanciák) vagy nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p> <p>A pénzügyi kötelezettségeket könyv szerinti értékükön; a függő kötelezettségeket névértékükön; a nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírokat pedig valós értékükön kell feltüntetni.</p>
020	<p>ebből: a csoport más vállalkozásaitól</p> <p>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek (a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek vagy a kapott pénzügyi garanciák) vagy nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok összege, amennyiben a szerződő fél a prudenciális konszolidáció körébe tartozó másik vállalkozás és az ügylet az intézmény számára eszközterhelést jelent.</p> <p>Az értéktípusokra vonatkozó szabályokkal kapcsolatban lásd a 010-es oszlopra vonatkozó útmutatót.</p>
030	<p>Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt, fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</p> <p>Az eszközök, kapott biztosítékok és a fedezett kötvényektől vagy értékpapírosításoktól eltérő olyan kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összege, amelyeket a sorokban meghatározott különböző típusú ügyletek eredményeként megterheltek.</p> <p>Az AE-ASS és az AE-COL táblákban található kritériumokkal való összhang biztosítása céljából az adatszolgáltató intézmény mérlegben nyilvántartott eszközei könyv szerinti értéken kerülnek feltüntetésre, a kapott, újr felhasznált biztosítékok, valamint a fedezett kötvényektől és az értékpapírosításoktól eltérő megterhelt saját kibocsátású értékpapírok pedig valós értéken.</p>

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
040	<p>ebből: kapott és újrafelhasznált biztosíték</p> <p>Az olyan kapott biztosíték valós értéke, amelyet a sorokban meghatározott különböző típusú ügyletek eredményeként újra felhasználtak vagy megterheltek.</p>
050	<p>ebből: megterhelt, saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p> <p>A fedezett kötvényektől vagy értékpapírosításoktól eltérő olyan kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke, amelyeket a sorokban meghatározott különböző típusú ügyletek eredményeként megterheltek.</p>

3. B. RÉSZ: LEJÁRATI ADATOK

3.1. Általános megjegyzések

21. A B. részben található tábla általános áttekintést ad azokról a megterhelt eszközökről és kapott, újrafelhasznált biztosítékokról, amelyek a megfelelő kötelezettségek hátralévő futamidejére vonatkozóan meghatározott intervallumokba tartoznak.

3.2. Tábla: AE-MAT. Lejáratok

3.2.1. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>Megterhelt eszközök</p> <p>E tábla alkalmazásában a megterhelt eszközöknek az alábbiak mindegyikét tartalmazniuk kell:</p> <p>a) az adatszolgáltató intézmény eszközei (lásd az AE-ASS tábla 010-es sorára vonatkozó előírást), amelyeket könyv szerinti értéken kell feltüntetni;</p> <p>b) a fedezett kötvényektől vagy értékpapírosításoktól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok, amelyeket valós értéken kell feltüntetni (lásd az AE-COL tábla 240-es sorára vonatkozó előírást).</p> <p>Ezeket az összegeket a megterhelés forrásának (megfeleltetett kötelezettség, függő kötelezettség vagy kölcsönbe adott értékpapír) a hátralévő futamideje szerint kell elosztani az oszlopokban a hátralévő futamidőre meghatározott időtartamok között.</p>
020	<p>Kapott, újrafelhasznált biztosíték (átvevői oldal)</p> <p>Lásd az AE-COL tábla 130-as sorára vonatkozó útmutatót és az AE-SOU tábla 040-es oszlopát.</p> <p>Az intézményeknek az összegeket valós értéken kell feltüntetniük és annak az ügyletnek a hátralévő futamideje szerint kell elosztaniuk az oszlopokban a hátralévő futamidőre meghatározott időtartamok között, amelyhez kapcsolódóan a gazdálkodó egység az újrafelhasznált biztosítékot átvette (átvevői oldal).</p>
030	<p>Kapott, újrafelhasznált biztosíték (újrafelhasználói oldal)</p> <p>Lásd az AE-COL tábla 130-as sorára vonatkozó útmutatót és az AE-SOU tábla 040-es oszlopát.</p> <p>Az intézményeknek az összegeket valós értéken kell feltüntetniük és a megterhelés forrásának (újrafelhasználói oldal – megfeleltetett kötelezettség, függő kötelezettség vagy kölcsönbe adott értékpapír) a hátralévő futamideje szerint kerülnek elosztásra az oszlopokban a hátralévő futamidőre meghatározott időtartamok között.</p>

3.2.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	Lejárat nélküli Látra szóló, meghatározott lejáratú időpont nélkül
020	Egynapos Egynapos vagy azon belüli lejárat
030	> 1 nap <= 1 hét A lejárat ideje egy napnál hosszabb és legfeljebb egy hét
040	> 1 hét <= 2 hét A lejárat ideje egy hétnél hosszabb és legfeljebb két hét
050	> 2 hét <= 1 hónap A lejárat ideje két hétnél hosszabb és legfeljebb egy hónap
060	> 1 hónap <= 3 hónap A lejárat ideje egy hónapnál hosszabb és legfeljebb három hónap
070	> 3 hónap <= 6 hónap A lejárat ideje három hónapnál hosszabb és legfeljebb hat hónap
080	> 6 hónap <= 1 év A lejárat ideje hat hónapnál hosszabb és legfeljebb egy év
090	> 1 év <= 2 év A lejárat ideje egy évnél hosszabb és legfeljebb két év
100	> 2 év <= 3 év A lejárat ideje két évnél hosszabb és legfeljebb három év
110	> 3 év <= 5 év A lejárat ideje három évnél hosszabb és legfeljebb öt év
120	> 5 év <= 10 év A lejárat ideje öt évnél hosszabb és legfeljebb tíz év
130	> 10 év A lejárat időpontja 10 évnél későbbi

4. C. RÉSZ: FÜGGŐ MEGTERHELÉS

4.1. Általános megjegyzések

22. Ebben a táblában az intézménynek a megterhelt eszközök szintjét kell kiszámítania különböző stresszhelyzeti forgatókönyvek esetére.

23. A függő megterhelés azokra a további eszközökre vonatkozik, amelyeket esetleg meg kell terhelni, amennyiben az adatszolgáltató intézmény az ellenőrzésén kívül álló külső események miatti kedvezőtlen fejleményekkel kerül szembe (ideértve a leminősítést, a megterhelt eszköz valós értékének csökkenését vagy általános bizalomvesztést). Ilyen esetben az adatszolgáltató intézménynek a már folyamatban levő ügyletekre tekintettel további eszközöket kell megterhelnie. A megterhelt eszközök pótlólagos összegét az intézmény által a fent említett stresszhelyzeti forgatókönyvekben leírt események következtében végrehajtott fedezeti ügyletek hatásának figyelembevétele nélkül kell megállapítani.
24. A tábla a következő két (a 4.1.1. és a 4.1.2. pontban részletesen ismertetett) forgatókönyvet tartalmazza a függő megterhelésre vonatkozó adatszolgáltatásra. A feltüntetett adat az intézmény észszerű, a legjobb rendelkezésre álló adatokon alapuló becslése.
- a) A megterhelt eszközök valós értékének 30 %-os csökkenése. Ez a forgatókönyv csak az eszközök mögöttes valós értékének változására terjed ki, más, a könyv szerinti értéket érintő változásra – például árfolyamnyereség vagy -veszteség, illetve esetleges értékvesztés – nem. Ekkor az adatszolgáltató intézmény a biztosíték értékének megtartása érdekében esetleg további biztosíték nyújtására kényszerülhet.
- b) Azon pénznemek mindegyikének 10 %-os leértékelődése, amelyekben az intézménynek az összes kötelezettség 5 %-át kitevő vagy azt meghaladó aggregált kötelezettségei vannak.
25. A forgatókönyvek tekintetében külön kell adatot szolgáltatni és a jelentős pénznemek leértékelődését is fel kell tüntetni, függetlenül a többi jelentős pénznem leértékelődésétől. Következésképpen az intézmények nem vehetik figyelembe a forgatókönyvek közötti korrelációt.

4.1.1. „A” forgatókönyv: A megterhelt eszközök 30 %-os csökkentése

26. A feltételezés szerint valamennyi megterhelt eszköz értéke 30 %-kal csökken. A csökkenésből eredő további biztosítékigény megállapítása során úgy kell figyelembe venni a túlzott fedezettség aktuális szintjét, hogy csak a minimális fedezettségi szint maradjon meg. A további biztosítékigény megállapítása során figyelembe kell venni továbbá az érintett szerződések és megállapodások szerződéses előírásait, többek között a határértékeket.
27. Csak azokat a szerződéseket és megállapodásokat kell figyelembe venni, amelyek esetében további biztosíték nyújtására vonatkozó jogi kötelezettség áll fenn. Ide tartoznak a fedezettkötvény-kibocsátások, amelyek esetében jogi előírás a túlzott fedezettség minimumszintjének fenntartása, de nem szükséges fenntartani a fedezett kötvényekre vonatkozó meglévő minősítést.

4.1.2. „B” forgatókönyv: A jelentős pénznemek 10 %-os leértékelődése

28. Egy pénznemet akkor kell jelentősnek tekinteni, ha az adatszolgáltató intézmény szóban forgó pénznemben levő aggregált kötelezettségei az intézmény összes kötelezettségének 5 %-át teszik ki vagy meghaladják azt.
29. A 10 %-os leértékelődés kiszámításakor mind az eszköz-, mind a kötelezettségoldali változásokat figyelembe kell venni, vagyis az eszközök és kötelezettségek közötti eltérésre kell összpontosítani. Például az USD-ben levő eszközökön alapuló USD-repoügyletek nem eredményeznek további megterhelést, míg egy EUR-ban levő eszközökön alapuló USD-repoügylet esetében további megterhelésre van szükség.
30. A számítás során figyelembe kell venni minden, keresztdevizás elemet tartalmazó ügyletet.

4.2. Tábla: AE-CONT. Függő megterhelés

4.2.1. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

31. Lásd az AE-SOU tábla egyes soraira vonatkozó útmutatót a 2.4.2. pontban. Az AE-CONT táblában levő sorok tartalma nem tér el az AE-SOU táblától.

4.2.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok</p> <p>A vonatkozó útmutató és az adatok megegyeznek az AE-SOU tábla 010-es sorára vonatkozó útmutatóval és adatokkal: megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek (a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek vagy a kapott pénzügyi garanciák) vagy nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok, összege, amennyiben ezek az ügyletek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p> <p>A táblázat valamennyi sorára vonatkozó útmutatónak megfelelően az intézményeknek a pénzügyi kötelezettségeket könyv szerinti értékükön, a függő kötelezettségeket névértékükön, a nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírokat pedig valós értékükön kell feltüntetniük.</p>
020	<p>A. Megterhelt eszközök pótlólagos összege</p> <p>Azon további eszközök összege, amelyek az A forgatókönyv bekövetkezése esetén érvényesülő jogi, szabályozási vagy szerződéses előírások következtében megterheltté válhatnak.</p> <p>Az e melléklet A. részében meghatározott útmutató alapján ezeket az eszközöket könyv szerinti értékükön kell feltüntetni, amennyiben az összeg az adatszolgáltató intézmény eszközához kapcsolódik, és valós értékükön, ha kapott biztosítékhoz kapcsolódik. Az intézmény meg nem terhelt eszközeit és biztosítékait meghaladó összegeket valós értéken kell feltüntetni.</p>
030	<p>B. Megterhelt eszközök pótlólagos összege. 1. jelentős pénznem</p> <p>Azon további eszközök összege, amelyek a B forgatókönyv szerint az első számú jelentős pénznem leértékelődése esetén érvényesülő jogi, szabályozási vagy szerződéses előírások következtében megterheltté válhatnak.</p> <p>Lásd a 020-as sorban található összegtípusokra vonatkozó szabályokat.</p>
040	<p>B. Megterhelt eszközök pótlólagos összege. 2. jelentős pénznem</p> <p>Azon további eszközök összege, amelyek a B forgatókönyv szerint a második számú jelentős pénznem leértékelődése esetén érvényesülő jogi, szabályozási vagy szerződéses előírások következtében megterheltté válhatnak.</p> <p>Lásd a 020-as sorban található összegtípusokra vonatkozó szabályokat.</p>

5. D. RÉSZ: FEDEZETT KÖTVÉNYEK

5.1. Általános megjegyzések

32. Az e táblában levő adatokat valamennyi, az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott, ÁÉKBV-nak megfelelő fedezett kötvényre vonatkozóan fel kell tüntetni. Az ÁÉKBV-nak megfelelő fedezett kötvények a 2009/65/EK irányelv 52. cikke (4) bekezdésének első albekezdése szerinti kötvények. Ezek az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott olyan fedezett kötvények, amelyek esetében az adatszolgáltató intézmény a fedezett kötvénnyel összefüggésben a kötvénytulajdonosok érdekeinek védelmére létrehozott speciális állami felügyelet hatálya alá tartozik, továbbá az előírás szerint az ilyen kötvények kibocsátásából befolyt összegeket a jogszabályokkal összhangban olyan eszközökbe kell befektetni, amelyek a kötvények futamideje alatt mindvégig alkalmasak a kötvényekhez rendelt követelések kielégítésére, és amelyeket a kibocsátó csődje esetén első helyen a tőke visszatérítésére és a felhalmozott kamat kifizetésére kell felhasználni.
33. Az adatszolgáltató intézmény által vagy a nevében kibocsátott olyan fedezett kötvényeket, amelyek nem felelnek meg az ÁÉKBV-nak, nem kell feltüntetni az AE-CB táblákban.
34. Az adatszolgáltatásnak a fedezett kötvényekre vonatkozó kötelező szabályokon, vagyis a fedezettkötvény-programra alkalmazandó jogi kereten kell alapulnia.

5.2. Tábla: AE-CB. Fedezettkötvény-kibocsátás

5.2.1. A z-tengelyre vonatkozó útmutató

z-tengely	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>Fedezeti halmaz (pool) azonosítója (nyitott)</p> <p>A fedezeti halmaz (pool) azonosítójának a fedezeti halmazt kibocsátó gazdálkodó egység nevéből vagy egyértelmű rövidítéséből és azon fedezeti halmaz (pool) megjelöléséből kell állnia, amely egyedileg a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartozik.</p>

5.2.2. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	<p>Névérték</p> <p>A névérték a tőke visszafizetésére vonatkozó követelések összege, amelynek meghatározása a fedezett kötvényekre vonatkozó azon releváns kötelező szabályok szerint történik, amelyek a megfelelő fedezettség megállapítására alkalmazandók.</p>
020	<p>Jelenérték (swap)/Piaci érték</p> <p>A jelenérték (swap) a tőke és az árfolyamfüggő kockázatmentes hozamgörbe alapján diszkontált kamat fizetésére vonatkozó követelések összege, amelynek meghatározása a fedezett kötvényekre vonatkozó azon releváns kötelező szabályok szerint történik, amelyek a megfelelő fedezettség megállapítására alkalmazandók.</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó származtatott pozíciókra vonatkozó 080-as és 210-es oszlopokban a piaci értéket kell feltüntetni.</p>
030	<p>Eszközspecifikus érték</p> <p>Az eszközspecifikus érték a fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök gazdasági értéke, amely az IFRS 13 szerinti valós értéként határozható meg, vagyis a likvid piacokon végrehajtott ügyletekben megfigyelhető piaci értéként, vagy olyan jelenértékként, amely egy eszköz jövőbeli cash-flowját diszkontálná egy eszközspecifikus kamatlábgörbe alkalmazásával.</p>
040	<p>Könyv szerinti érték</p> <p>A fedezettkötvény-kötelezettségek vagy a fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök könyv szerinti értéke a számviteli érték a fedezett kötvényt kibocsátó intézménynél.</p>

5.2.3. Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató

010	<p>Megfelel a CRR 129. cikkének? [IGEN/NEM]</p> <p>Az intézménynek jelölnie kell, hogy a fedezeti halmaz (pool) megfelel-e a CRR 129. cikkében meghatározott követelményeknek, hogy az említett rendelet 129. cikkének (4) és (5) bekezdése szerinti kedvezményes kezelésre jogosult legyen.</p>
-----	---

012	<p>Amennyiben IGEN, jelölje a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztályát</p> <p>Ha a fedezeti halmaz (pool) jogosult a CRR 129. cikkének (4) és (5) bekezdése szerinti kedvezményes kezelésre (a 011. oszlopban IGEN a válasz), ebben a mezőben fel kell tüntetni a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztályát. E célból az említett rendelet 129. cikkének (1) bekezdésében levő besorolást kell alkalmazni és megfelelően fel kell tüntetni az „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” és „g” jelzést. A „h” jelzést akkor kell használni, ha a fedezeti halmaz (pool) elsődleges eszközosztálya nem tartozik bele az előző kategóriák egyikébe sem.</p>
020-140	<p>Fedezettkötvény-kötelezettségek</p> <p>A fedezettkötvény-kötelezettségek a kibocsátó gazdálkodó egység fedezett kötvények kibocsátása során létrejött kötelezettségei és a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint meghatározott valamennyi olyan pozíciót jelentik, amelyek a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartoznak (ide tartozhatnak például a forgalomban levő értékpapírok, valamint a fedezettkötvény-kibocsátók szerződő feleinek pozíciói egy olyan származtatott ügyletben, amelynek a piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából negatív és amely egy fedezeti halmazhoz (poolhoz) tartozik és a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint fedezettkötvény-kötelezettségként kezelt).</p>
020	<p>Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában</p> <p>Fedezettkötvény-kötelezettségek összegei, kivéve a fedezeti halmaz (pool) származtatott pozícióit, a különböző jövőbeli időtartamoknak megfelelően.</p>
030	<p>+ 6 hónap</p> <p>A „+ 6 hónap” az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő hat hónapnak megfelelő időpontot jelzi. Az összegeket annak feltételezésével kell feltüntetni, hogy az adatszolgáltatási vonatkozási időponthoz képest az amortizációt kivéve nem volt változás a fedezettkötvény-kötelezettségekben. Rögzített kifizetési ütemterv hiányában a jövőbeli időpontban fennálló összegekre következetesen a tervezett lejáratit időt kell alkalmazni.</p>
040-070	<p>+ 12 hónap – + 10 év</p> <p>Ahogy a „+ 6 hónap” esetében (030-as oszlop), az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő megfelelő időpont.</p>
080	<p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, negatív nettó piaci értékű származtatott pozíciók</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó azon származtatott pozíciók negatív nettó piaci értéke, amelyeknek a nettó piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából negatív.</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó származtatott pozíciók azok a nettó származtatott pozíciók, amelyeket a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint belefoglaltak a fedezeti összetevők körébe és amelyek a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartoznak, mivel ezen negatív nettó piaci értékű származtatott pozíciók esetében az elismert fedezeti összetevők általi fedezettségére van szükség.</p> <p>A negatív nettó piaci értéket csak az adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében kell feltüntetni.</p>
090-140	<p>Fedezett kötvények külső hitelminősítése</p> <p>Az intézményeknek információt kell adniuk a megfelelő fedezett kötvényre vonatkozó, az adatszolgáltatás időpontjában meglévő külső hitelminősítésről, amennyiben van.</p>

090	<p>1. hitelminősítő intézet</p> <p>Amennyiben az adatszolgáltatás időpontjában legalább egy hitelminősítő intézet hitelminősítése rendelkezésre áll, az intézményeknek meg kell adniuk a hitelminősítő intézetek egyikének nevét. Amennyiben az adatszolgáltatás időpontjában háromnál több hitelminősítő intézet készített hitelminősítést, a piaci súly alapján kell kiválasztani azt a három hitelminősítőt, amelyeknek adatot kell szolgáltatni.</p>
100	<p>1. hitelminősítés</p> <p>A hitelminősítő intézet által a fedezett kötvényre kiadott, a 090-es oszlopban feltüntetett hitelminősítés az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.</p> <p>Amennyiben ugyanaz a hitelminősítő intézet hosszú és rövid távú hitelminősítést is kiadott, a hosszú távú minősítést kell megadni. A feltüntetendő hitelminősítésnek tartalmaznia kell az esetleges módosítókat.</p>
110, 130	<p>2. hitelminősítő intézet és 3. hitelminősítő intézet</p> <p>Mint az első hitelminősítő intézetnél (090-es oszlop), a további hitelminősítő intézetek által a fedezett kötvényekre kiadott hitelminősítések az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.</p>
120, 140	<p>2. hitelminősítés és 3. hitelminősítés</p> <p>Mint az első hitelminősítésnél (100-as oszlop), a második és a harmadik hitelminősítő intézet által a fedezett kötvényekre kiadott hitelminősítések az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban.</p>
150-250	<p>Fedezeti halmaz (pool)</p> <p>A fedezeti halmazt (poolt) alkotó valamennyi, a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns intézkedések hatálya alá tartozó pozíció, többek között azok a származtatott pozíciók, amelyek nettó piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából pozitív.</p>
150	<p>Jelentendő adat az adatszolgáltatás időpontjában</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó eszközök összege, kivéve a fedezeti halmazba tartozó származtatott pozíciókat.</p> <p>Ez az összeg megfelel a túlzott fedezettség minimumszintjére vonatkozó előírásnak és tartalmazza a minimumot meghaladó esetleges további túlzott fedezettséget, amennyiben a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartozik.</p>
160	<p>+ 6 hónap</p> <p>Az adatszolgáltatási időpont „+ 6 hónap” az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő hat hónapnak megfelelő időpontot jelzi. Az intézményeknek az összegeket annak feltételezésével kell feltüntetniük, hogy az adatszolgáltatás időpontjához képest az amortizációt kivéve nem volt változás a fedezeti halmazban (poolban). Rögzített kifizetési ütemterv hiányában a jövőbeli időpontban fennálló összegekre következetesen a tervezett lejáratit kell alkalmazni.</p>
170-200	<p>+ 12 hónap – + 10 év</p> <p>Ahogy a „+ 6 hónap” esetében (160-as oszlop), az adatszolgáltatási vonatkozási időpontot követő megfelelő időpont.</p>

210	<p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó, pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciók</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó azon származtatott pozíciók pozitív nettó piaci értéke, amelyeknek a nettó piaci értéke a fedezett kötvény kibocsátója szempontjából pozitív.</p> <p>A fedezeti halmazba (poolba) tartozó származtatott pozíciók azok a nettó származtatott pozíciók, amelyeket a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint belefoglaltak a fedezeti összetevők körébe és amely a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns védelmi intézkedések hatálya alá tartoznak, mivel ezen pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciók nem képezik részét a fedezettkötvény-kibocsátó általános csődvagyonának.</p> <p>A pozitív nettó piaci értéket csak az adatszolgáltatási vonatkozási időpont tekintetében kell feltüntetni.</p>
220-250	<p>A fedezeti minimumkövetelményeket meghaladó fedezeti halmazok (pool) összege</p> <p>A pozitív nettó piaci értékű származtatott pozíciókat is tartalmazó fedezeti halmaznak a minimumfedezettségre vonatkozó előírásokat meghaladó összege (túlzott fedezettség).</p>
220	<p>a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályok szerint</p> <p>A túlzott fedezettség összege a fedezett kötvényekre vonatkozó releváns kötelező szabályokban előírt minimális fedezettséghez képest.</p>
230-250	<p>a hitelminősítők által a fedezett kötvény aktuális külső hitelminősítésének fenntartására alkalmazott módszertan szerint</p> <p>A túlzott fedezettség összege ahhoz a szinthez képest, amelyre – a megfelelő hitelminősítő intézeti módszertanra vonatkozó, a fedezett kötvény kibocsátójának rendelkezésére álló információ szerint – minimálisan szükség lenne a vonatkozó hitelminősítő intézet által kiadott aktuális hitelminősítés támogatásához.</p>
230	<p>1. hitelminősítő intézet</p> <p>A túlzott fedezettség összege ahhoz a szinthez képest, amelyre – az első hitelminősítő intézet (090-es oszlop) módszertanára vonatkozó, a fedezett kötvény kibocsátójának rendelkezésére álló információ szerint – minimálisan szükség lenne az első hitelminősítés (100-es oszlop) támogatásához.</p>
240-250	<p>2. hitelminősítő intézet és 3. hitelminősítő intézet</p> <p>Az első hitelminősítő intézetre (230-as oszlop) vonatkozó útmutató alkalmazandó a második (110-es oszlop) és a harmadik (130-as oszlop) hitelminősítő intézet esetében.</p>

6. E. RÉSZ: RÉSZLETES ADATOK

6.1. Általános megjegyzések

35. Az E. rész felépítése megfelel az A. részben található „eszközök megterhelése” áttekintő tábláknak, de az adatszolgáltató intézmény eszközeinek megterhelésére és a kapott biztosítakra vonatkozó AE-ADV1 és AE-ADV2 táblák eltérnek. Következésképpen a megfeleltetett kötelezettségek megfelelnek azoknak a kötelezettségeknek, amelyeket a megterhelt eszközök fedeznek és nem kell közvetlen kapcsolatnak lennie.

6.2. Tábla: AE-ADV1. Az adatszolgáltató intézmény eszközeire vonatkozó részletes tábla

6.2.1. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
010-020	<p>Központi banki finanszírozás (bármely típusú, ideértve a repot)</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény minden olyan típusú kötelezettsége, amely esetében az ügylet szerződő fele központi bank.</p> <p>A központi banknál előre rendelkezésre bocsátott eszközt nem kell megterhelt eszközként kezelni, kivéve, ha a központi bank csak előzetes hozzájárulással teszi lehetővé az elhelyezett eszköz kivonását. A fel nem használt pénzügyi garanciáknál a fel nem használt részt, vagyis a központi bank által előírt minimális összeg fölötti részt arányosan el kell osztani a központi banknál elhelyezett eszközök között.</p>
030-040	<p>Tőzsdén forgalmazott derivatívák</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek pénzügyi kötelezettségek, amennyiben ezek elismert vagy kijelölt tőzsdén jegyzett vagy kereskedett derivatívák és az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
050-060	<p>Tőzsdén kívüli derivatívák</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény olyan fedezett derivatíváinak könyv szerinti értéke, amelyek pénzügyi kötelezettségek, amennyiben ezen derivatívák kereskedése tőzsdén kívül történik és azok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek; az AE-SOU tábla 030-as sorára vonatkozóval megegyező útmutató.</p>
070-080	<p>Visszavásárlási (repo-) megállapodások</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény olyan repomegállapodásainak könyv szerinti értéke, amelyek esetében az ügylet szerződő fele nem központi bank, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p> <p>A háromoldalú repomegállapodások esetében ugyanazt az eljárást kell követni, mint a repomegállapodásoknál, amennyiben azok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
090-100	<p>Repomegállapodásoktól eltérő fedezett betétek</p> <p>Az adatszolgáltató intézmény repomegállapodásaitól eltérő olyan fedezett betéteinek könyv szerinti értéke, amelyek esetében az ügylet szerződő fele nem központi bank, amennyiben ezek a betétek az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>
110-120	<p>Kibocsátott fedezettkötvény-értékpapírok</p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 100-as sorára vonatkozó útmutatót.</p>
130-140	<p>Kibocsátott értékpapírosítások</p> <p>Lásd az AE-SOU tábla 110-es sorára vonatkozó útmutatót.</p>
150-160	<p>Fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p> <p>Fedezett kötvényektől vagy értékpapírosítástól eltérő, az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értéke, amennyiben ezek a kibocsátott értékpapírok az intézmény számára eszközterhelést jelentenek.</p>

Sorok	Jogi hivatkozások és útmutató
	Abban az esetben, ha az adatszolgáltató intézmény a kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egy részét repo eredményeként megtartja vagy a kibocsátás időpontjában vagy azt követően, ezeket a megtartott részvényeket nem kell belefoglalni ebbe a tételbe. Emellett az ezekhez kapcsolódó biztosítékokat e tábla alkalmazásában meg nem terheltként kell besorolni.
170-180	Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai Lásd az AE-SOU tábla 120-as sorára vonatkozó útmutatót.
190	Megterhelt eszközök összesen Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott, megterhelt eszközök könyv szerinti értéke.
200	ebből: központi bank által elismert Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan megterhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközökhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.
210	Meg nem terhelt eszközök összesen Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott, meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke. A könyv szerinti érték a mérleg eszközoldalán feltüntetett összeget jelenti.
220	ebből: központi bank által elismert Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elismerhetők azon központi bankokkal végrehajtott ügyletekben, amelyekhez az adatszolgáltató intézménynek hozzáférése van. Azok az adatszolgáltató intézmények, amelyek egy eszköz esetében nem tudják biztonsággal megállapítani a központi bank általi elismerhetőséget (például olyan joghatóságok, amelyekben nem egyértelműen meghatározottak a központi repoügylet szempontjából elismerhető eszközök, vagy nincs hozzáférésük folyamatosan működő központi banki repopiachoz) eltekinthetnek az említett eszközökhöz kapcsolódó összeg feltüntetésétől, vagyis üresen hagyhatják a megfelelő mezőt.
230	Megterhelt + meg nem terhelt eszközök Az AE-ADV1 tábla soraiban meghatározott mindegyik típusú eszközre vonatkozóan az adatszolgáltató intézmény által tartott eszközök könyv szerinti értéke.

6.2.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	Látra szóló követelések Lásd az AE-ASS tábla 020-as sorára vonatkozó útmutatót.

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
020	Tőkeinstrumentumok Lásd az AE-ASS tábla 030-as sorára vonatkozó útmutatót.
030	Összesen Lásd az AE-ASS tábla 040-es sorára vonatkozó útmutatót.
040	ebből: fedezett kötvények Lásd az AE-ASS tábla 050-es sorára vonatkozó útmutatót.
050	ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott Az AE-ASS tábla 050-es sorára vonatkozó útmutatóban megadott fedezett kötvények, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.
060	ebből: értékpapírosítások Lásd az AE-ASS tábla 060-as sorára vonatkozó útmutatót.
070	ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott Az AE-ASS tábla 060-as sorára vonatkozó útmutatóban megadott értékpapírosítások, amelyeket a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás bocsátott ki.
080	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott Lásd az AE-ASS tábla 070-es sorára vonatkozó útmutatót.
090	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott Lásd az AE-ASS tábla 080-as sorára vonatkozó útmutatót.
100	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott Lásd az AE-ASS tábla 090-es sorára vonatkozó útmutatót.
110	Központi bankok és központi kormányzat A központi bankoknak és a központi kormányzatnak nyújtott, látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.
120	Pénzügyi vállalatok A pénzügyi vállalatoknak nyújtott, látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.
130	Nem pénzügyi vállalatok A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.
140	ebből: Ingatlannal fedezett hitelek A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, ingatlannal fedezett hitelekkel garantált, látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
150	Háztartások A háztartásoknak nyújtott, látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.
160	ebből: Ingatlannal fedezett hitelek A háztartásoknak nyújtott, ingatlannal fedezett hitelekkel garantált, látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.
170	Egyéb eszközök Lásd az AE-ASS tábla 120-as sorára vonatkozó útmutatót.
180	Összesen Lásd az AE-ASS tábla 010-es sorára vonatkozó útmutatót.

6.3. Tábla: AE-ADV2. Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítéokra vonatkozó részletes tábla

6.3.1. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

36. Lásd a 6.2.1. pontot, mivel az útmutató hasonló a két táblára vonatkozóan.

6.3.2. Az egyes oszlopokra vonatkozó útmutató

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
010	Látra szóló követelések Lásd az AE-COL tábla 140-es sorára vonatkozó útmutatót.
020	Tőkeinstrumentumok Lásd az AE-COL tábla 150-es sorára vonatkozó útmutatót.
030	Összesen Lásd az AE-COL tábla 160-as sorára vonatkozó útmutatót.
040	ebből: fedezett kötvények Lásd az AE-COL tábla 170-es sorára vonatkozó útmutatót.
050	ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás által kibocsátott fedezett kötvények.
060	ebből: értékpapírosítások Lásd az AE-COL tábla 180-as sorára vonatkozó útmutatót.
070	ebből: a csoporthoz tartozó más vállalkozások által kibocsátott Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a prudenciális konszolidáció körébe tartozó vállalkozás által kibocsátott értékpapírosítások.

Oszlopok	Jogi hivatkozások és útmutató
080	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott Lásd az AE-COL tábla 190-es sorára vonatkozó útmutatót.
090	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott Lásd az AE-COL tábla 200-as sorára vonatkozó útmutatót.
100	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott Lásd az AE-COL tábla 210-es sorára vonatkozó útmutatót.
110	Központi bankok és központi kormányzat Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok, amelyek a központi bankoknak és a központi kormányzatnak nyújtott látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.
120	Pénzügyi vállalatok Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a pénzügyi vállalatoknak nyújtott, látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.
130	Nem pénzügyi vállalatok Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.
140	ebből: Ingatlannal fedezett hitelek Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek látra szóló követelésektől eltérő, nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, ingatlannal fedezett hitelek és előlegek.
150	Háztartások Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a háztartásoknak nyújtott, látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.
160	ebből: Ingatlannal fedezett hitelek Az adatszolgáltató intézmény által kapott olyan biztosítékok, amelyek a háztartásoknak nyújtott, ingatlannal fedezett hitelekkel garantált látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek.
170	Egyéb eszközök Lásd az AE-COL tábla 230-as sorára vonatkozó útmutatót.
180	Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok Lásd az AE-COL tábla 240-es sorára vonatkozó útmutatót.
190	Összesen Lásd az AE-COL tábla 130-as és 140-es sorára vonatkozó útmutatót.

XVIII. MELLÉKLET

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

C 67.00 – A FINANSZÍROZÁS KONCENTRÁCIÓJA PARTNERENKÉNT

Összesen és jelentős pénznemek

A finanszírozás koncentrációja partnerenként											
Sor	Azonosító	A partner neve	Kód	Kód típusa	Nemzeti kód	A partner ágazata	A partner székhelye	Terméktípus	Kapott összeg	Súlyozott átlagos eredeti futamidő	Súlyozott átlagos hátralévő futamidő
		010	015	016	017	030	040	050	060	070	080
010	1. A TÍZ LEGNAGYOBB PARTNER, AMELYNÉL A KÖTELEZETTSÉGEK MEGHALADJÁK AZ ÖSSZES KÖTELEZETTSÉG 1 %-ÁT										
020	1.01										
030	1.02										
040	1.03										
050	1.04										
060	1.05										
070	1.06										
080	1.07										
090	1.08										
100	1.09										
110	1.10										
120	2. MINDEN EGYÉB FINANSZÍROZÁS										

C 68.00 – A FINANSZÍROZÁS KONCENTRÁCIÓJA TERMÉKTÍPUSONKÉNT

Összesen és jelentős pénznemek

A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként

Sor	Azono- sító	Termék neve	Kapott könyv szerinti érték	A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rend- szer vagy harmadik ország azzal egyen- értékű betétbiztosítási rendszere által bizto- sított összeg	A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg	Súlyozott átlagos eredeti futamidő	Súlyozott átlagos hátralévő futam- idő
			010	020	030	040	050

AZ ÖSSZES KÖTELEZETTSÉG TÖBB MINT 1 %-ÁT MEGHALADÓ TERMÉKEK

010	1	LAKOSSÁGI FINANSZÍROZÁS					
020	1.1	ebből: látra szóló betét					
031	1.2	ebből: a következő 30 napon belül fel nem vehető lekötött betét					
041	1.3	ebből: a következő 30 napon belül felvehető lekötött betét					
070	1.4	Megtakarítási számla					
080	1.4.1	a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idővel					
090	1.4.2	a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül					
100	2	NEM LAKOSSÁGI FINANSZÍROZÁS					
110	2.1	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás					

A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként

Sor	Azono- sító	Termék neve	Kapott könyv szerinti érték	A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rend- szer vagy harmadik ország azzal egyen- értékű betétbiztosítási rendszere által bizto- sított összeg	A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg	Súlyozott átlagos eredeti futamidő	Súlyozott átlagos hátralévő futam- idő
			010	020	030	040	050
120	2.1.1	ebből: pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek					
130	2.1.2	ebből: nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek					
140	2.1.3	ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek					
150	2.2	Fedezett nem lakossági finanszírozás					
160	2.2.1	ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet					
170	2.2.2	ebből: fedezett kötvény kibocsátása					
180	2.2.3	ebből: eszközfedezetű értékpapír kibocsátása					
190	2.2.4	ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek					

Összesen és jelentős pénznemek

			Árazás különböző finanszírozási futamidők esetén									
			Egynapos		1 hét		1 hónap		3 hónap		6 hónap	
			Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen	Felár	Volumen
Sor	Azono- sító	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	Teljes finanszírozás										
020	1.1	ebből: lakossági finanszírozás										
030	1.2	ebből: fedezetlen nem lakossági finanszírozás										
040	1.3	ebből: fedezett finanszírozás										
050	1.4	ebből: előresorolt (senior) fedezetlen értékpapírok										
060	1.5	ebből: fedezett kötvények										
070	1.6	ebből: eszközfedezetű értékpapírok, többek között eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok										

C 70.00 – MEGÚJÍTOTT FINANSZÍROZÁS

Összesen és jelentős pénznemek

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

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
130	1.4	4	Teljes finanszírozás								
140	1.4.1		lakossági finanszírozás								
150	1.4.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
160	1.4.3		fedezett finanszírozás								
170	1.5	5	Teljes finanszírozás								
180	1.5.1		lakossági finanszírozás								
190	1.5.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
200	1.5.3		fedezett finanszírozás								
210	1.6	6	Teljes finanszírozás								
220	1.6.1		lakossági finanszírozás								
230	1.6.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
240	1.6.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
250	1.7	7	Teljes finanszírozás								
260	1.7.1		lakossági finanszírozás								
270	1.7.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
280	1.7.3		fedezett finanszírozás								
290	1.8	8	Teljes finanszírozás								
300	1.8.1		lakossági finanszírozás								
310	1.8.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
320	1.8.3		fedezett finanszírozás								
330	1.9	9	Teljes finanszírozás								
340	1.9.1		lakossági finanszírozás								
350	1.9.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
360	1.9.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	Teljes finanszírozás								
380	1.10.1		lakossági finanszírozás								
390	1.10.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
400	1.10.3		fedezett finanszírozás								
410	1.11	11	Teljes finanszírozás								
420	1.11.1		lakossági finanszírozás								
430	1.11.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
440	1.11.3		fedezett finanszírozás								
450	1.12	12	Teljes finanszírozás								
460	1.12.1		lakossági finanszírozás								
470	1.12.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
480	1.12.3		fedezett finanszírozás								

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

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
610	1.16	16	Teljes finanszírozás								
620	1.16.1		lakossági finanszírozás								
630	1.16.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
640	1.16.3		fedezett finanszírozás								
650	1.17	17	Teljes finanszírozás								
660	1.17.1		lakossági finanszírozás								
670	1.17.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
680	1.17.3		fedezett finanszírozás								
690	1.18	18	Teljes finanszírozás								
700	1.18.1		lakossági finanszírozás								
710	1.18.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
720	1.18.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
730	1.19	19	Teljes finanszírozás								
740	1.19.1		lakossági finanszírozás								
750	1.19.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
760	1.19.3		fedezett finanszírozás								
770	1.20	20	Teljes finanszírozás								
780	1.20.1		lakossági finanszírozás								
790	1.20.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
800	1.20.3		fedezett finanszírozás								
810	1.21	21	Teljes finanszírozás								
820	1.21.1		lakossági finanszírozás								
830	1.21.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
840	1.21.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
850	1.22	22	Teljes finanszírozás								
860	1.22.1		lakossági finanszírozás								
870	1.22.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
880	1.22.3		fedezett finanszírozás								
890	1.23	23	Teljes finanszírozás								
900	1.23.1		lakossági finanszírozás								
910	1.23.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
920	1.23.3		fedezett finanszírozás								
930	1.24	24	Teljes finanszírozás								
940	1.24.1		lakossági finanszírozás								
950	1.24.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
960	1.24.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	25	Teljes finanszírozás								
980	1.25.1		lakossági finanszírozás								
990	1.25.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1000	1.25.3		fedezett finanszírozás								
1010	1.26	26	Teljes finanszírozás								
1020	1.26.1		lakossági finanszírozás								
1030	1.26.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1040	1.26.3		fedezett finanszírozás								
1050	1.27	27	Teljes finanszírozás								
1060	1.27.1		lakossági finanszírozás								
1070	1.27.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1080	1.27.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				Egynapos				> 1 nap ≤ 7 nap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	010	020	030	040	050	060	070	080
1090	1.28	28	Teljes finanszírozás								
1100	1.28.1		lakossági finanszírozás								
1110	1.28.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1120	1.28.3		fedezett finanszírozás								
1130	1.29	29	Teljes finanszírozás								
1140	1.29.1		lakossági finanszírozás								
1150	1.29.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1160	1.29.3		fedezett finanszírozás								
1170	1.30	30	Teljes finanszírozás								
1180	1.30.1		lakossági finanszírozás								
1190	1.30.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1200	1.30.3		fedezett finanszírozás								

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

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.4	4	Teljes finanszírozás								
140	1.4.1		lakossági finanszírozás								
150	1.4.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
160	1.4.3		fedezett finanszírozás								
170	1.5	5	Teljes finanszírozás								
180	1.5.1		lakossági finanszírozás								
190	1.5.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
200	1.5.3		fedezett finanszírozás								
210	1.6	6	Teljes finanszírozás								
220	1.6.1		lakossági finanszírozás								
230	1.6.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
240	1.6.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.7	7	Teljes finanszírozás								
260	1.7.1		lakossági finanszírozás								
270	1.7.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
280	1.7.3		fedezett finanszírozás								
290	1.8	8	Teljes finanszírozás								
300	1.8.1		lakossági finanszírozás								
310	1.8.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
320	1.8.3		fedezett finanszírozás								
330	1.9	9	Teljes finanszírozás								
340	1.9.1		lakossági finanszírozás								
350	1.9.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
360	1.9.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	10	Teljes finanszírozás								
380	1.10.1		lakossági finanszírozás								
390	1.10.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
400	1.10.3		fedezett finanszírozás								
410	1.11	11	Teljes finanszírozás								
420	1.11.1		lakossági finanszírozás								
430	1.11.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
440	1.11.3		fedezett finanszírozás								
450	1.12	12	Teljes finanszírozás								
460	1.12.1		lakossági finanszírozás								
470	1.12.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
480	1.12.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
490	1.13	13	Teljes finanszírozás								
500	1.13.1		lakossági finanszírozás								
510	1.13.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
520	1.13.3		fedezett finanszírozás								
530	1.14	14	Teljes finanszírozás								
540	1.14.1		lakossági finanszírozás								
550	1.14.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
560	1.14.3		fedezett finanszírozás								
570	1.15	15	Teljes finanszírozás								
580	1.15.1		lakossági finanszírozás								
590	1.15.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
600	1.15.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
610	1.16	16	Teljes finanszírozás								
620	1.16.1		lakossági finanszírozás								
630	1.16.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
640	1.16.3		fedezett finanszírozás								
650	1.17	17	Teljes finanszírozás								
660	1.17.1		lakossági finanszírozás								
670	1.17.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
680	1.17.3		fedezett finanszírozás								
690	1.18	18	Teljes finanszírozás								
700	1.18.1		lakossági finanszírozás								
710	1.18.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
720	1.18.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
730	1.19	19	Teljes finanszírozás								
740	1.19.1		lakossági finanszírozás								
750	1.19.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
760	1.19.3		fedezett finanszírozás								
770	1.20	20	Teljes finanszírozás								
780	1.20.1		lakossági finanszírozás								
790	1.20.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
800	1.20.3		fedezett finanszírozás								
810	1.21	21	Teljes finanszírozás								
820	1.21.1		lakossági finanszírozás								
830	1.21.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
840	1.21.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
850	1.22	22	Teljes finanszírozás								
860	1.22.1		lakossági finanszírozás								
870	1.22.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
880	1.22.3		fedezett finanszírozás								
890	1.23	23	Teljes finanszírozás								
900	1.23.1		lakossági finanszírozás								
910	1.23.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
920	1.23.3		fedezett finanszírozás								
930	1.24	24	Teljes finanszírozás								
940	1.24.1		lakossági finanszírozás								
950	1.24.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
960	1.24.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	25	Teljes finanszírozás								
980	1.25.1		lakossági finanszírozás								
990	1.25.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1000	1.25.3		fedezett finanszírozás								
1010	1.26	26	Teljes finanszírozás								
1020	1.26.1		lakossági finanszírozás								
1030	1.26.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1040	1.26.3		fedezett finanszírozás								
1050	1.27	27	Teljes finanszírozás								
1060	1.27.1		lakossági finanszírozás								
1070	1.27.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1080	1.27.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
1090	1.28	28	Teljes finanszírozás								
1100	1.28.1		lakossági finanszírozás								
1110	1.28.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1120	1.28.3		fedezett finanszírozás								
1130	1.29	29	Teljes finanszírozás								
1140	1.29.1		lakossági finanszírozás								
1150	1.29.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1160	1.29.3		fedezett finanszírozás								
1170	1.30	30	Teljes finanszírozás								
1180	1.30.1		lakossági finanszírozás								
1190	1.30.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1200	1.30.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 7 nap ≤ 14 nap				> 14 nap ≤ 1 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	090	100	110	120	130	140	150	160
1210	1.31	31	Teljes finanszírozás								
1220	1.31.1		lakossági finanszírozás								
1230	1.31.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1240	1.31.3		fedezett finanszírozás								

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

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
130	1.4	4	Teljes finanszírozás								
140	1.4.1		lakossági finanszírozás								
150	1.4.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
160	1.4.3		fedezett finanszírozás								
170	1.5	5	Teljes finanszírozás								
180	1.5.1		lakossági finanszírozás								
190	1.5.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
200	1.5.3		fedezett finanszírozás								
210	1.6	6	Teljes finanszírozás								
220	1.6.1		lakossági finanszírozás								
230	1.6.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
240	1.6.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
250	1.7	7	Teljes finanszírozás								
260	1.7.1		lakossági finanszírozás								
270	1.7.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
280	1.7.3		fedezett finanszírozás								
290	1.8	8	Teljes finanszírozás								
300	1.8.1		lakossági finanszírozás								
310	1.8.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
320	1.8.3		fedezett finanszírozás								
330	1.9	9	Teljes finanszírozás								
340	1.9.1		lakossági finanszírozás								
350	1.9.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
360	1.9.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	10	Teljes finanszírozás								
380	1.10.1		lakossági finanszírozás								
390	1.10.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
400	1.10.3		fedezett finanszírozás								
410	1.11	11	Teljes finanszírozás								
420	1.11.1		lakossági finanszírozás								
430	1.11.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
440	1.11.3		fedezett finanszírozás								
450	1.12	12	Teljes finanszírozás								
460	1.12.1		lakossági finanszírozás								
470	1.12.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
480	1.12.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
490	1.13	13	Teljes finanszírozás								
500	1.13.1		lakossági finanszírozás								
510	1.13.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
520	1.13.3		fedezett finanszírozás								
530	1.14	14	Teljes finanszírozás								
540	1.14.1		lakossági finanszírozás								
550	1.14.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
560	1.14.3		fedezett finanszírozás								
570	1.15	15	Teljes finanszírozás								
580	1.15.1		lakossági finanszírozás								
590	1.15.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
600	1.15.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
610	1.16	16	Teljes finanszírozás								
620	1.16.1		lakossági finanszírozás								
630	1.16.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
640	1.16.3		fedezett finanszírozás								
650	1.17	17	Teljes finanszírozás								
660	1.17.1		lakossági finanszírozás								
670	1.17.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
680	1.17.3		fedezett finanszírozás								
690	1.18	18	Teljes finanszírozás								
700	1.18.1		lakossági finanszírozás								
710	1.18.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
720	1.18.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
730	1.19	19	Teljes finanszírozás								
740	1.19.1		lakossági finanszírozás								
750	1.19.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
760	1.19.3		fedezett finanszírozás								
770	1.20	20	Teljes finanszírozás								
780	1.20.1		lakossági finanszírozás								
790	1.20.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
800	1.20.3		fedezett finanszírozás								
810	1.21	21	Teljes finanszírozás								
820	1.21.1		lakossági finanszírozás								
830	1.21.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
840	1.21.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
850	1.22	22	Teljes finanszírozás								
860	1.22.1		lakossági finanszírozás								
870	1.22.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
880	1.22.3		fedezett finanszírozás								
890	1.23	23	Teljes finanszírozás								
900	1.23.1		lakossági finanszírozás								
910	1.23.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
920	1.23.3		fedezett finanszírozás								
930	1.24	24	Teljes finanszírozás								
940	1.24.1		lakossági finanszírozás								
950	1.24.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
960	1.24.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	25	Teljes finanszírozás								
980	1.25.1		lakossági finanszírozás								
990	1.25.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1000	1.25.3		fedezett finanszírozás								
1010	1.26	26	Teljes finanszírozás								
1020	1.26.1		lakossági finanszírozás								
1030	1.26.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1040	1.26.3		fedezett finanszírozás								
1050	1.27	27	Teljes finanszírozás								
1060	1.27.1		lakossági finanszírozás								
1070	1.27.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1080	1.27.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 1 hónap ≤ 3 hónap				> 3 hónap ≤ 6 hónap			
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó	Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	170	180	190	200	210	220	230	240
1090	1.28	28	Teljes finanszírozás								
1100	1.28.1		lakossági finanszírozás								
1110	1.28.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1120	1.28.3		fedezett finanszírozás								
1130	1.29	29	Teljes finanszírozás								
1140	1.29.1		lakossági finanszírozás								
1150	1.29.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1160	1.29.3		fedezett finanszírozás								
1170	1.30	30	Teljes finanszírozás								
1180	1.30.1		lakossági finanszírozás								
1190	1.30.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1200	1.30.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	Teljes finanszírozás								
020	1.1.1		lakossági finanszírozás								
030	1.1.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
040	1.1.3		fedezett finanszírozás								
050	1.2	2	Teljes finanszírozás								
060	1.2.1		lakossági finanszírozás								
070	1.2.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
080	1.2.3		fedezett finanszírozás								
090	1.3	3	Teljes finanszírozás								
100	1.3.1		lakossági finanszírozás								
110	1.3.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
120	1.3.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
130	1.4	4	Teljes finanszírozás								
140	1.4.1		lakossági finanszírozás								
150	1.4.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
160	1.4.3		fedezett finanszírozás								
170	1.5	5	Teljes finanszírozás								
180	1.5.1		lakossági finanszírozás								
190	1.5.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
200	1.5.3		fedezett finanszírozás								
210	1.6	6	Teljes finanszírozás								
220	1.6.1		lakossági finanszírozás								
230	1.6.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
240	1.6.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
250	1.7	7	Teljes finanszírozás								
260	1.7.1		lakossági finanszírozás								
270	1.7.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
280	1.7.3		fedezett finanszírozás								
290	1.8	8	Teljes finanszírozás								
300	1.8.1		lakossági finanszírozás								
310	1.8.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
320	1.8.3		fedezett finanszírozás								
330	1.9	9	Teljes finanszírozás								
340	1.9.1		lakossági finanszírozás								
350	1.9.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
360	1.9.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	10	Teljes finanszírozás								
380	1.10.1		lakossági finanszírozás								
390	1.10.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
400	1.10.3		fedezett finanszírozás								
410	1.11	11	Teljes finanszírozás								
420	1.11.1		lakossági finanszírozás								
430	1.11.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
440	1.11.3		fedezett finanszírozás								
450	1.12	12	Teljes finanszírozás								
460	1.12.1		lakossági finanszírozás								
470	1.12.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
480	1.12.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
490	1.13	13	Teljes finanszírozás								
500	1.13.1		lakossági finanszírozás								
510	1.13.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
520	1.13.3		fedezett finanszírozás								
530	1.14	14	Teljes finanszírozás								
540	1.14.1		lakossági finanszírozás								
550	1.14.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
560	1.14.3		fedezett finanszírozás								
570	1.15	15	Teljes finanszírozás								
580	1.15.1		lakossági finanszírozás								
590	1.15.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
600	1.15.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
610	1.16	16	Teljes finanszírozás								
620	1.16.1		lakossági finanszírozás								
630	1.16.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
640	1.16.3		fedezett finanszírozás								
650	1.17	17	Teljes finanszírozás								
660	1.17.1		lakossági finanszírozás								
670	1.17.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
680	1.17.3		fedezett finanszírozás								
690	1.18	18	Teljes finanszírozás								
700	1.18.1		lakossági finanszírozás								
710	1.18.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
720	1.18.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
730	1.19	19	Teljes finanszírozás								
740	1.19.1		lakossági finanszírozás								
750	1.19.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
760	1.19.3		fedezett finanszírozás								
770	1.20	20	Teljes finanszírozás								
780	1.20.1		lakossági finanszírozás								
790	1.20.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
800	1.20.3		fedezett finanszírozás								
810	1.21	21	Teljes finanszírozás								
820	1.21.1		lakossági finanszírozás								
830	1.21.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
840	1.21.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
850	1.22	22	Teljes finanszírozás								
860	1.22.1		lakossági finanszírozás								
870	1.22.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
880	1.22.3		fedezett finanszírozás								
890	1.23	23	Teljes finanszírozás								
900	1.23.1		lakossági finanszírozás								
910	1.23.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
920	1.23.3		fedezett finanszírozás								
930	1.24	24	Teljes finanszírozás								
940	1.24.1		lakossági finanszírozás								
950	1.24.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
960	1.24.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	25	Teljes finanszírozás								
980	1.25.1		lakossági finanszírozás								
990	1.25.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1000	1.25.3		fedezett finanszírozás								
1010	1.26	26	Teljes finanszírozás								
1020	1.26.1		lakossági finanszírozás								
1030	1.26.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1040	1.26.3		fedezett finanszírozás								
1050	1.27	27	Teljes finanszírozás								
1060	1.27.1		lakossági finanszírozás								
1070	1.27.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1080	1.27.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
1090	1.28	28	Teljes finanszírozás								
1100	1.28.1		lakossági finanszírozás								
1110	1.28.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1120	1.28.3		fedezett finanszírozás								
1130	1.29	29	Teljes finanszírozás								
1140	1.29.1		lakossági finanszírozás								
1150	1.29.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1160	1.29.3		fedezett finanszírozás								
1170	1.30	30	Teljes finanszírozás								
1180	1.30.1		lakossági finanszírozás								
1190	1.30.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1200	1.30.3		fedezett finanszírozás								

				Megújított finanszírozás							
				> 6 hónap				Teljes nettó pénzáramlás	Átlagos futamidő (nap)		
				Lejáró	Megújított	Új finanszírozás	Nettó		Lejáró finanszírozás futamideje	Megújított finanszírozás futamideje	Új finanszírozás futamideje
Sor	Azonosító	Nap	Tétel	250	260	270	280	290	300	310	320
1210	1.31	31	Teljes finanszírozás								
1220	1.31.1		lakossági finanszírozás								
1230	1.31.2		fedezetlen nem lakossági finanszírozás								
1240	1.31.3		fedezett finanszírozás								

XIX. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A LIKVIDITÁSI HELYZET MONITOROZÁSÁRA ALKALMAS TOVÁBBI MÉRÉSI MÓDSZEREKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

1. A likviditási helyzet monitorozására alkalmas további mérési módszerek
 - 1.1. Általános információk
 1. Az intézmény likviditásfedezettel és stabil forrásellátottsággal kapcsolatos adatszolgáltatás körén kívül eső likviditási kockázatának monitorozása céljából az intézményeknek ki kell tölteniük a XVIII. mellékletben levő táblát az e mellékletben található útmutatónak megfelelően.
 2. A teljes finanszírozás a származtatott eszközöktől és rövid pozícióktól eltérő összes pénzügyi kötelezettséget jelenti.
 3. A lejárat nélküli forrásokat, beleértve a látra szóló betéteket, egynapos lejáratúnak kell tekinteni.
 4. Az eredeti futamidő a kezdeményezés (keletkezés) időpontja és a finanszírozás lejáratának időpontja között eltelt idő. A forrás lejáratának időpontját a XXIII. melléklet 12. pontjának megfelelően kell meghatározni. Ez azt jelenti, hogy opcionális esetén, például a XXIII. melléklet 12. pontjánál, a finanszírozás eredeti lejáratára rövidebb lehet, mint a kezdeményezése (keletkezése) óta eltelt idő.
 5. A hátralévő futamidő az adatszolgáltatási időszak vége és a forrás lejáratának időpontja között eltelt idő. A forrás lejáratának időpontját a XXIII. melléklet 12. pontjának megfelelően kell meghatározni.
 6. A súlyozott átlagos eredeti vagy hátralévő futamidő kiszámítása céljából az egy napon belül lejárató betéteket egynapos lejáratúnak kell tekinteni.
 7. Az olyan forrás súlyozott átlagos eredeti és hátralévő futamidejének kiszámítása céljából, amely esetében az intézmény partnerére felmondási idő, illetőleg felmondásra vagy lejárat előtti felvételre vonatkozó záradék érvényes, az első lehetséges időpontban történő felvételt kell feltételezni.
 8. A lejárat nélküli kötelezettségek esetében – kivéve a XXIII. melléklet 12. pontjában említett opcionális hatálya alá tartozókat – rögzített húszéves eredeti és hátralévő futamidőt kell feltételezni.
 9. A C 67.00. és a C 68.00. táblában említett százalékos küszöbérték jelentős pénznemenkénti kiszámításához az intézményeknek valamennyi pénznemben az összes kötelezettség 1 %-ának megfelelő küszöbértéket kell használniuk.
 - 1.2. A finanszírozás koncentrációja partnerenként (C 67.00)
 1. Az adatszolgáltató intézmények partnerenkénti finanszírozási koncentrációjára vonatkozó adatokat az intézményeknek a C 67.00-es táblában kell megadniuk az e szakaszban található útmutatónak megfelelően.
 2. Az intézményeknek a tábla 1. szakaszának 020–110-es sorában kell feltüntetniük azon tíz legnagyobb partnerüket vagy az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 39. pontjában meghatározott, kapcsolatban álló ügyfelek olyan csoportját, amely esetében az egyes partnerektől vagy a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjától származó források értéke meghaladja az összes kötelezettség 1 %-ának megfelelő küszöbértéket. Az 1.01. pontban kell feltüntetni azt a partnert vagy kapcsolatban álló ügyfelek csoportját, amelytől az adatszolgáltatás időpontjában az 1 %-os küszöbértéket meghaladó legnagyobb összegű forrás származik, az 1.02. pontban az 1 %-os küszöbértéket meghaladó második legnagyobb összegű forrást biztosító partnert, és így tovább.
 3. Amennyiben a partner kapcsolatban álló ügyfelek több csoportjához tartozik, csak egyszer kell feltüntetni abban a csoportban, amelynél a források összege a legnagyobb.
 4. Az intézményeknek az összes többi fennmaradó forrás teljes összegét a 2. szakaszban kell megadniuk.
 5. Az 1. és 2. szakasz összege megegyezik az adott intézmény által a FINREP pénzügyi adatszolgáltatási keret szerinti mérlegben szerepeltetett összes forrás összegével.
 6. Az intézményeknek minden egyes partner esetében ki kell tölteniük a 010–080-as oszlopok mindegyikét.

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

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>A partner neve</p> <p>Minden olyan partner nevét, amelytől az összes kötelezettség 1 %-át meghaladó forrás származik, a 010-es oszlopban kell feltüntetni, a kapott források mértéke szerinti csökkenő sorrendben.</p> <p>A partner nevét attól függetlenül szerepeltetni kell, hogy jogi személy vagy természetes személy. Ha a partner jogi személy, a partner nevéként annak a jogi személynek a teljes nevét kell feltüntetni, amelytől a forrás származik, a nemzeti társasági jognak megfelelő társasági forma megjelölésével együtt.</p>
015	<p>Kód</p> <p>Ez a kód egy sorazonosító, amely minden egyes partnert egyedileg azonosít. Intézmények és biztosítók esetében a kód a LEI-kód. Más szervezetek esetében a kód a LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, valamely nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt következetesen kell használni a táblákban és az egymást követő adatszolgáltatási időszakokban. A kódnak mindig valamely értéket kell tartalmaznia.</p>
016	<p>A kód típusa</p> <p>Az intézményeknek a 015-ös oszlopban feltüntetett kódtípust „LEI-kód”-ként vagy „Nem-LEI-kód”-ként kell megadniuk.</p> <p>A kód típusát mindig fel kell tüntetni.</p>
017	<p>Nemzeti kód</p> <p>Az intézmények kiegészítésként akkor is megadhatják a nemzeti kódot, amikor a „Kód” oszlopban a LEI-kódot tüntetik fel azonosítóként.</p>
030	<p>A partner ágazata</p> <p>Minden egyes partnerhez ágazatot kell rendelni a FINREP gazdasági ágazatai alapján:</p> <p>i. központi bankok; ii. államháztartások; iii. hitelintézetek; iv. egyéb pénzügyi vállalatok; v. nem pénzügyi vállalatok; vi. háztartások.</p> <p>Egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportja esetében nem kell ágazatot feltüntetni.</p>
040	<p>A partner székhelye</p> <p>A partner bejegyzése szerinti ország ISO 3166-1 alpha-2 kódját kell használni, ideértve a nemzetközi szervezetek esetében az Eurostat fizetésimérleg-kézikönyvének legújabb kiadásában található pszeudo-ISO kódokat.</p> <p>Kapcsolatban álló ügyfelek csoportjai esetében nem kell országot megadni.</p>
050	<p>Terméktípus</p> <p>A 010-es oszlopban feltüntetett partnerekhez az alábbi félkövérrel kiemelt kódok alkalmazásával hozzá kell rendelni egy terméktípust annak a kibocsátott terméknek megfelelően, amelyben az intézmény forráshoz jutott (vegyes terméktípusok esetén azt a terméktípust, amelyben a forrás legnagyobb részéhez jutott):</p> <p>— UWF (pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozási forrás, többek között bankközi pénz)</p>

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
	<ul style="list-style-type: none"> — UWNF (nem pénzügyi ügyféltől származó, fedezetlen nem lakossági finanszírozási forrás) — SFT (az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repomegállapodásból származó forrás) — CB (az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott fedezettkötvény-kibocsátásból származó forrás) — ABS (eszközfedezetű értékpapír, ezen belül eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír kibocsátásból származó forrás) — IGCP (csoporton belüli partnerektől származó forrás) — OSWF (egyéb fedezett nem lakossági finanszírozás) — OFP (egyéb finanszírozási termékek, például lakossági finanszírozás)
060	<p>Kapott összeg</p> <p>A 010-es oszlopban feltüntetett partnerektől származó források teljes összegét a 060-as oszlopban kell megadni a könyv szerinti értékek feltüntetésével.</p>
070	<p>Súlyozott átlagos eredeti futamidő</p> <p>A 060-as oszlopban feltüntetett, a 010-es oszlopban szereplő partnertől származó forrás összegéhez a 070-es oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos eredeti futamidejét (napokban).</p> <p>A súlyozott átlagos eredeti futamidő az adott partnertől származó források napokban kifejezett átlagos eredeti futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és az adott partnertől származó forrás különböző összegeinek és teljes összegének aránya alapján kell kiszámítani.</p>
080	<p>Súlyozott átlagos hátralévő futamidő</p> <p>A 060-as oszlopban feltüntetett, a 010-es oszlopban szereplő partnertől származó forrás összegéhez a 080-as oszlopban meg kell adni a forrás súlyozott átlagos hátralévő futamidejét (napokban).</p> <p>A súlyozott átlagos hátralévő futamidő az adott partnertől származó források napokban kifejezett átlagos hátralévő futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és az adott partnertől származó forrás különböző összegeinek és teljes összegének aránya alapján kell kiszámítani.</p>

1.3. A finanszírozás koncentrációja terméktípusonként (C 68.00)

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

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>1. Lakossági finanszírozás</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétek.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
020	<p>1.1. ebből: látra szóló betét</p> <p>A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból a látra szóló betétek.</p>
031	<p>1.2. ebből: a következő 30 napon belül fel nem vehető lekötött betét</p> <p>A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon lekötött betétek, amelyek a következő 30 napon belül nem vehetők fel.</p>
041	<p>1.3. ebből: a következő 30 napon belül felvehető lekötött betét</p> <p>A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon lekötött betétek, amelyek a következő 30 napon belül felvehetőek.</p>
070	<p>1.4. ebből: a következő jellemzők valamelyikével rendelkező megtakarítási számlák</p> <p>A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon megtakarítási számlák, amelyekre a következők valamelyike jellemző:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő — a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül. <p>Ezt a sort nem kell kitölteni.</p>
080	<p>1.4.1. a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idővel</p> <p>A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból azon megtakarítási számlák, amelyek felvételre vonatkozó felmondási ideje 30 napnál hosszabb.</p>
090	<p>1.4.2. a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélkül</p> <p>A 010-es sorban feltüntetett lakossági finanszírozásból a felvételre vonatkozó 30 napnál hosszabb felmondási idő nélküli megtakarítási számlák.</p>
100	<p>2. Nem lakossági finanszírozásnak tekintendő a következők bármelyike:</p> <p>Valamennyi partner, kivéve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkező partnereket.</p> <p>Ezt a sort nem kell kitölteni.</p>
110	<p>2.1. Fedezetlen nem lakossági finanszírozás</p> <p>Valamennyi partner, amely esetében a forrás fedezetlen, kivéve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkezőket.</p>
120	<p>2.1.1. ebből: pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek</p> <p>A 110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek.</p> <p>A központi bankoktól származó finanszírozást nem kell feltüntetni ebben a sorban.</p>
130	<p>2.1.2. ebből: nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek</p> <p>A 110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a nem pénzügyi ügyfelektől származó kölcsönök és betétek.</p> <p>A központi bankoktól származó finanszírozást nem kell feltüntetni ebben a sorban.</p>
140	<p>2.1.3. ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek</p> <p>A 110-es sorban feltüntetett finanszírozásból a csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek.</p> <p>A csoporton belüli jogalanyoktól származó nem lakossági finanszírozást csak egyedi vagy szubkonszolidált alapon kell jelenteni.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
150	2.2. Fedezett nem lakossági finanszírozás Valamennyi partner, amely esetében a forrás fedezett, kivéve az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott lakossági betétekkel rendelkezőket.
160	2.2.1. ebből: értékpapír-finanszírozási ügylet A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 82. pontjában meghatározott repomegállapodásokról származik.
170	2.2.2. ebből: fedezett kötvény kibocsátása A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdésében vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdésében meghatározott fedezettkötvény-kibocsátásból származik.
180	2.2.3. ebből: eszközfedezetű értékpapír kibocsátása A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír kibocsátásából származik, beleértve az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírokat.
190	2.2.4. ebből: csoporton belüli jogalanyoktól származó kölcsönök és betétek A 150-es sorban feltüntetett finanszírozásból az a forrás, amely csoporton belüli jogalanyoktól származik. A csoporton belüli jogalanyoktól származó nem lakossági finanszírozást csak egyedi vagy szubkonzolidált alapon kell jelenteni.

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

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	Kapott könyv szerinti érték A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források könyv szerinti összegét a tábla 010-es oszlopában kell megadni.

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
020	<p>A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett források teljes összegéből a 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által biztosított összeg.</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források 020-as és 030-as oszlopban megadott összegeinek meg kell egyezniük a 010-es oszlopban szereplő teljes kapott összeggel.</p>
030	<p>A 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által nem biztosított összeg</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett források teljes összegéből a 2014/49/EU irányelv szerinti betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország azzal egyenértékű betétbiztosítási rendszere által <u>nem</u> biztosított összeg.</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt egyes termékkategóriákból származó források 020-as és 030-as oszlopban megadott összegeinek meg kell egyezniük a 010-es oszlopban szereplő teljes kapott összeggel.</p>
040	<p>Súlyozott átlagos eredeti futamidő</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett forrás összegéhez meg kell adni a forrás súlyozott átlagos eredeti futamidejét (napokban).</p> <p>A súlyozott átlagos eredeti futamidő az adott terméktípus kibocsátásából származó források napokban kifejezett átlagos eredeti futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és a kapott forrás különböző összegeinek az adott terméktípus valamennyi kibocsátásából származó teljes finanszírozáshoz viszonyított aránya alapján kell kiszámítani.</p>
050	<p>Súlyozott átlagos hátralévő futamidő</p> <p>A „Termék neve” oszlopban felsorolt termékkategóriákból származó, a 010-es oszlopban feltüntetett forrás összegéhez meg kell adni a forrás súlyozott átlagos hátralévő futamidejét (napokban).</p> <p>A súlyozott átlagos hátralévő futamidő az adott terméktípus kibocsátásából származó források napokban kifejezett átlagos hátralévő futamideje. Az átlag a források nagyságával súlyozott, és a kapott forrás különböző összegeinek az adott terméktípus valamennyi kibocsátásából származó teljes finanszírozáshoz viszonyított aránya alapján kell kiszámítani.</p>

1.4. Árazás különböző finanszírozási futamidők esetén (C 69.00)

1. Az intézményeknek a C 69.00-es táblában kell megadniuk az ügyleti volument és az intézmények által az adatszolgáltatási időszakban kapott és az adatszolgáltatási időszakban még fennálló finanszírozásért fizetett árat az alábbi eredeti futamidők szerint:

- egynapos (010-es és 020-as oszlop);
- egynaposnál hosszabb, de legfeljebb 1 hét (030-as és 040-es oszlop);
- 1 hétnél hosszabb, de legfeljebb 1 hónap (050-es és 060-as oszlop);
- 1 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 3 hónap (070-es és 080-as oszlop);
- 3 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 6 hónap (090-es és 100-as oszlop);
- 6 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 1 év (110-es és 120-as oszlop);

- 1 évnél hosszabb, de legfeljebb 2 év (130-as és 140-es oszlop);
- 2 évnél hosszabb, de legfeljebb 5 év (150-es és 160-as oszlop);
- 5 évnél hosszabb, de legfeljebb 10 év (170-es és 180-as oszlop).

Devizaátértékelések esetén nincs eredeti pénznemben kapott új forrás, és az adatszolgáltató intézmény nem fizet az elhelyezett induló betét eredeti árán felül. Így ebben a táblában devizaátértékelésből eredő pozitív növekmény nem tüntethető fel.

2. A kapott forrás lejáratának megállapításakor az intézményeknek figyelmen kívül kell hagyniuk az üzletkötési nap és az elszámolási nap közötti időszakot, pl. egy két hét múlva teljesített három hónapos kötelezettséget három hónapos lejáratral (070-es és 080-as oszlop) kell szerepeltetni.
3. Az egyes lejárat sávok bal oldali oszlopában az alábbiak szerinti felárat kell megadni:
 - a) az intézmény által a legfeljebb egyéves futamidejű kötelezettségek után fizetendő felár, ha azokat legkésőbb az ügylet napjának végén a megfelelő pénznem egynapos referenciaindexére cserélték volna;
 - b) a vállalkozás által az egy évet meghaladó eredeti futamidejű kötelezettségek után kibocsátáskor fizetendő felár, ha azokat legkésőbb az ügylet napjának végén a megfelelő pénznem referenciaindexére cserélnék, amely a háromhavi EURIBOR (EUR), vagy más pénznemek esetén hasonló index.

Kizárólag az a) és b) pont szerinti felár kiszámítása céljából az intézmények az eredeti futamidőt meghatározhatják korábbi tapasztalatok alapján, adott esetben opcionális figyelembevételével vagy anélkül.
4. A felárat bázispontban kell megadni, negatív előjellel abban az esetben, ha az új finanszírozás olcsóbb, mint a releváns referenciaindexszel számított. A felárakat súlyozott átlag alapján kell kiszámítani.
5. A több kibocsátásra/betétre/kölcsönre vonatkozó, fizetendő átlagos felár meghatározásához az intézményeknek a teljes költséget a kibocsátás pénznemében kell kiszámítaniuk, amelynek során figyelmen kívül kell hagyniuk valamennyi határidős devizacsere-ügyletet, viszont figyelembe kell venniük a fizetett, illetve kapott felárakat, engedményeket és díjakat, azt alapul véve, hogy az elméleti vagy tényleges kamatcsereügyletek futamidejének meg kell egyeznie a kötelezettség futamidejével. A felár a kötelezettség kamatlábának a határidős csereügylet kamatlábjával csökkentett értéke.
6. A „Tétel” oszlopban felsorolt finanszírozási kategóriákban kapott források összegét a megfelelő lejárat sáv „Volumen” oszlopában kell megadni.
7. A „Volumen” oszlopban az intézménynek a kapott új finanszírozás könyv szerinti értékét kell megadnia az eredeti futamidő szerint alkalmazandó lejárat sávban.
8. Mint minden tétel, így a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások esetében is az intézménynek csak a mérlegben megjelenített kapcsolódó összegeket kell megadnia. Az intézménynek biztosított mérlegen kívüli kötelezettségvállalást csak lehívás után kell megadni a C 69.00-es táblában. Lehívás esetén a jelentendő volumen és felár a lehívott összeg és az alkalmazandó felár az adatszolgáltatási időszak végén. Amennyiben a lehívás nem újítható meg az intézmény mérlegelési jogkörén belül, a lehívás tényleges lejáratát kell megadni. Amennyiben az intézmény már az előző adatszolgáltatási időszak végén lehívta a keretet, és amennyiben ezt követően megemeli a keret igénybevételét, csak a további lehívott összegeket kell jelenteni.
9. A lakossági ügyfelek által elhelyezett betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontjában meghatározott betéteket tartalmazzák.
10. Az adatszolgáltatási időszakban megújított és az adatszolgáltatási időszak végén még fennálló finanszírozás esetében az ebben az időpontban (vagyis az adatszolgáltatási időszak végén) alkalmazandó felárak átlagát kell feltüntetni. A C 69.00-es tábla céljából a megújított és az adatszolgáltatási időszak végén még fennálló finanszírozást új finanszírozásnak kell tekinteni.

11. Az 1.4. szakasz további részétől eltérve a látra szóló betétek volumenét és felárát csak akkor kell megadni, ha a betétesnek a megelőző adatszolgáltatási időszakban nem volt látra szóló betéte, vagy ha az előző vonatkozósi időponthoz képest a betét összege növekedett, amely esetben a növekményt kell új finanszírozásként kezelni. A felár az időszak végén érvényes felár.
12. Ha nincs szerepeltethető adat, a felárra vonatkozó cellákat üresen kell hagyni.
13. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató:

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010	<p>1. Teljes finanszírozás</p> <p>Az összes kapott forrás teljes volumenét és súlyozott átlagos felárát a következőknek megfelelően kell megadni az alábbi futamidőkre vonatkozóan:</p> <ul style="list-style-type: none"> — egynapos (010-es és 020-as oszlop); — egynaposnál hosszabb, de legfeljebb 1 hét (030-as és 040-es oszlop) — 1 hétnél hosszabb, de legfeljebb 1 hónap (050-es és 060-as oszlop); — 1 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 3 hónap (070-es és 080-as oszlop); — 3 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 6 hónap (090-es és 100-as oszlop); — 6 hónapnál hosszabb, de legfeljebb 1 év (110-es és 120-as oszlop); — 1 évnél hosszabb, de legfeljebb 2 év (130-as és 140-es oszlop); — 2 évnél hosszabb, de legfeljebb 5 év (150-es és 160-as oszlop); — 5 évnél hosszabb, de legfeljebb 10 év (170-es és 180-as oszlop).
020	<p>1.1 ebből: lakossági finanszírozás</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a gyűjtött lakossági finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>
030	<p>1.2 ebből: fedezetlen nem lakossági finanszírozás</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kapott fedezetlen nem lakossági finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>
040	<p>1.3 ebből: fedezett finanszírozás</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kapott fedezett finanszírozás teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>
050	<p>1.4 ebből: előresorolt (senior) fedezetlen értékpapírok</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból az előre sorolt fedezetlen értékpapírok teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>
060	<p>1.5 ebből: fedezett kötvények</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból az intézmény saját eszközeit terhelő fedezettkötvény-kibocsátás teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>
070	<p>1.6 ebből: eszközfedezetű értékpapírok, többek között eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok</p> <p>Az 1. tételben feltüntetett összes finanszírozási forrásból a kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, többek között az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok teljes volumene és súlyozott átlagos felára.</p>

1.5. Megújított finanszírozás (C 70.00)

1. Ebben a táblában az adatszolgáltatási időpontot megelőző hónapra vonatkozó napi információkat kell megadni a lejáró források és a kapott új források volumenéről, vagyis a finanszírozás megújításáról.
2. Az intézményeknek az összes alábbi lejáratú sávban meg kell adniuk a lejáró finanszírozást naptári napokban, az eredeti futamidő szerint:
 - egynapos (010–040-es oszlop);
 - 1 nap és 7 nap között (050–080-as oszlop);
 - 7 nap és 14 nap között (090–120-as oszlop);
 - 14 nap és 1 hónap között (130–160-as oszlop);
 - 1 hónap és 3 hónap között (170–200-as oszlop);
 - 3 hónap és 6 hónap között (210–240-es oszlop);
 - 6 hónapon túl lejáró (250–280-as oszlop).
3. A fenti 2. pontban megadott egyes lejáratú sávokban a lejáró összeget a bal oldali oszlopban, a megújított finanszírozás összegét a „Megújított” oszlopban, a kapott új finanszírozást az „Új finanszírozás” oszlopban, továbbá az egyrészt az új finanszírozás összege, másrészt a megújított finanszírozás lejáró finanszírozással csökkentett összege közötti nettó különbözetet pedig a jobb oldali oszlopban kell megadni.
4. Az összes „Nettó” oszlop összegeként (040-es + 080-as + 120-as + 160-as + 200-as + 240-es + 280-as oszlop) kiszámított teljes nettó pénzáramlást a 290-es oszlopban kell megadni.
5. A 300-as oszlopban a lejáró finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
6. A 310-es oszlopban a megújított finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
7. A 320-as oszlopban az új finanszírozás átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.
8. A „Lejáró” összeg az összes olyan kötelezettséget tartalmazza, amelyet a forrás nyújtója az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján szerződés alapján visszavonhat, vagy amely az említett napon esedékes. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni.
9. A „Megújított” összeg a 2. és a 3. pont szerinti olyan lejáró összeget tartalmazza, amely az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján az intézménynél marad. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni. Amennyiben a finanszírozás futamideje a megújítás miatt változott, a megújítás összegét az új lejáratnak megfelelő lejáratú sávban kell megadni.
10. Az „Új finanszírozás” összeg a tényleges forrásbeáramlás az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján. Ezt mindig pozitív előjellel kell feltüntetni.
11. A „Nettó” összeg a forrásokban bekövetkezett változás az eredeti futamidő egy meghatározott időszávjában az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján; ezt az összeget úgy kell kiszámítani, hogy a „Nettó” oszlopban összegezni kell az új finanszírozást a lejáró finanszírozás összegével csökkentett megújított finanszírozással.
12. A tábla egyes oszlopaíra vonatkozó útmutató:

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010–040	<p>Egynapos</p> <p>Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró, egynapos eredeti futamidejű finanszírozás teljes összegét a 010-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.</p> <p>Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított, egynapos eredeti futamidejű finanszírozás teljes összegét a 020-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p>

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott, egynapos eredeti futamidejű új finanszírozás teljes összegét a 030-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>Az egyrésről a lejáró napi finanszírozás összege, másrésről a megújított finanszírozás kapott új napi finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 040-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.</p>
050–080	<p>> 1 nap ≤ 7 nap</p> <p>Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét az 050-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.</p> <p>Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 060-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>Az egy nap és egy hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 70-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>Az egyrésről a lejáró finanszírozás összege, másrésről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 080-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.</p>
090–120	<p>> 7 nap ≤ 14 nap</p> <p>Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 090-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.</p> <p>Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 100-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>Az egy hét és két hét közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 110-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>Az egyrésről a lejáró finanszírozás összege, másrésről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 120-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.</p>
130–160	<p>> 14 nap ≤ 1 hónap</p> <p>A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 130-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb nappól álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.</p> <p>A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 140-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>A két hét és egy hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 150-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>Az egyrésről a lejáró finanszírozás összege, másrésről a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 160-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.</p>

Oszlop	Jogszábeli hivatkozások és útmutató
170–200	<p>> 1 hónap ≤ 3 hónap</p> <p>Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 170-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.</p> <p>Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 180-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>Az egy hónap és három hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 190-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>Az egyrészt a lejáró finanszírozás összege, másrészt a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 200-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.</p>
210–240	<p>> 3 hónap ≤ 6 hónap</p> <p>A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 210-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.</p> <p>A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 220-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>A három hónap és hat hónap közötti eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 230-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>Az egyrészt a lejáró finanszírozás összege, másrészt a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 240-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.</p>
250–280	<p>> 6 hónap</p> <p>A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján lejáró finanszírozás teljes összegét a 250-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni. A 31-nél kevesebb napból álló hónapok, valamint a hétvégék esetében a nem releváns sorokat üresen kell hagyni.</p> <p>A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján megújított finanszírozás teljes összegét a 260-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>A hat hónapot meghaladó eredeti futamidejű, az adatszolgáltatási időszak megfelelő napján kapott új finanszírozás teljes összegét a 270-es oszlop 1.1–1.31-es sorában kell megadni.</p> <p>Az egyrészt a lejáró finanszírozás összege, másrészt a megújított finanszírozás kapott új finanszírozással növelt összege közötti nettó különbözetet a 280-as oszlop 1.1–1.31-es sorában kell feltüntetni.</p>
290	<p>Teljes nettó pénzáramlás</p> <p>A 040-es, 080-as, 120-as, 160-as, 200-as, 240-es, 280-as „Nettó” oszlopok összegeként kiszámított teljes nettó pénzáramlást a 290-es oszlopban kell megadni.</p>
300–320	<p>Átlagos futamidő (nap)</p> <p>A 300-as oszlopban az összes lejáró finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban. A 310-es oszlopban az összes megújított finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét, a 320-as oszlopban pedig az összes új finanszírozás súlyozott átlagos futamidejét kell feltüntetni napokban.</p>

KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

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

C 71.00 – A KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS KONCENTRÁCIÓJA KIBOCSÁTÓNKÉNT

Összesen és jelentős pénznemek

A kiegyensúlyozó kapacitás koncentrációja kibocsátónként										
		Kibocsátó	LEI-kód	Kibocsátó ágazata	Kibocsátó székhelye	Terméktípus	Pénznem	Hitelminőségi besorolás	Piaci érték/név-érték	Központi bank által elfogadható biztosítéki érték
Sor	Azonosító	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. A 10 LEGFŐBB KIBOCSÁTÓ									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									

XXI. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS KONCENTRÁCIÓJÁRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

1. Az adatot szolgáltató intézmény kiegyensúlyozó kapacitásának koncentrációjára vonatkozó, a tíz legnagyobb eszköz-állomány vagy az intézmény rendelkezésére bocsátott likviditási hitelkeret alapján bontott adatoknak a C 71.00-es táblában történő megadásához az intézményeknek az e mellékletben található útmutatót kell alkalmazniuk.
2. Amennyiben egy kibocsátóhoz vagy partnerhez egynél több terméktípus, pénznem vagy hitelminőségi besorolás tartozik, a teljes összeget kell megadni. Itt a kiegyensúlyozó kapacitás koncentrációjának legnagyobb részét kitevő terméktípust, pénznemet vagy hitelminőségi besorolást kell feltüntetni.
3. A C 71.00-es táblában megadott kiegyensúlyozó kapacitásnak meg kell egyeznie a C 66.01-es táblában feltüntetett adattal, azzal a fenntartással, hogy a C 71.00-es táblában kiegyensúlyozó kapacitásként jelentett eszközöknek meg nem terhelt eszközöknek kell lenniük, amelyek az intézmény rendelkezésére állnak, hogy azokat az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban készpénzre válthassa.
4. A C 71.00-es adatszolgáltatási táblában feltüntetendő, jelentős pénznemek szerinti koncentrációk kiszámításához az intézményeknek az összes pénznemben megállapított koncentrációt kell használniuk.
5. Amennyiben egy kibocsátó vagy partner egymással kapcsolatban álló ügyfelek több csoportjához tartozik, csak egyszer kell jelteni abban a csoportban, amelyik esetében nagyobb a kiegyensúlyozó kapacitás koncentrációja.
6. Amennyiben a kibocsátó vagy partner központi bank, a kiegyensúlyozó kapacitás hozzá tartozó koncentrációját nem kell jelteni ebben a táblában, csak a 120-as sorban. Abban az esetben, ha egy intézmény valamely központi banknál standard likviditási műveletek céljából előzetesen rendelkezésre bocsátott eszközökkel rendelkezik, és amennyiben ezek az eszközök a meg nem terhelt kiegyensúlyozó kapacitás tíz legfőbb kibocsátója vagy partnere alá tartoznak, az intézmény az eredeti kibocsátót és az eredeti terméktípust tünteti fel.

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

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
050	<p>Terméktípus</p> <p>A 010-es oszlopban feltüntetett kibocsátókhöz/partnerekhez terméktípust kell rendelni annak a terméknek megfelelően, amelyben az intézmény az eszközt tartja, vagy amelyben a készletli likviditási hitelkeretet a rendelkezésére bocsátották, az alábbi félkövérrel kiemelt kódok alkalmazásával:</p> <ul style="list-style-type: none"> — SrB (előresorolt kötvény) — SubB (alárendelt kötvény) — CP (kereskedelmi értékpapír) — CB (fedezett kötvény) — US (ÁÉKBV-értékpapír, azaz átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásban meglévő részesedést megtestesítő vagy ilyen vállalkozás által kibocsátott pénzügyi instrumentum) — ABS (eszközfedezett értékpapír) — CrCl (hitelkövetelés) — Eq (részvény) — Arany (amennyiben fizikailag létező arany, amely egyetlen partnerként kezelhető) — LiqL (az intézmény rendelkezésére tartott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási hitelkeret) — OPT (egyéb terméktípus).
060	<p>Pénznem</p> <p>A 010-es oszlopban feltüntetett kibocsátókhöz vagy partnerekhez a 060-as oszlopban ISO-pénznemkódot kell rendelni a kapott eszköz vagy az intézmény rendelkezésére tartott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási hitelkeret pénznemének megfelelően. Az ISO 4217 szerinti hárombetűs pénznemkódot kell megadni.</p> <p>Amennyiben a kiegyensúlyozó kapacitás koncentrációjához többdevizás hitelkeret is tartozik, a keret abban a pénznemben kell figyelembe venni, amely a koncentráció fennmaradó részében meghatározó. Az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, a jelentős pénznemekre vonatkozó külön adatszolgáltatás tekintetében az intézmények értékelik a pénznemet, amelyben az áramlásra várhatóan sor kerül, és a tételt csak ebben a jelentős pénznemben adják meg, összhangban az LCR jelentős pénznemekben való külön adatszolgáltatásra vonatkozó utasításaival, az (EU) 2016/322 rendeletnek megfelelően.</p>
070	<p>Hitelminőségi besorolás</p> <p>Az 575/2013/EU rendelet szerinti megfelelő hitelminőségi besorolást kell megadni, amelynek meg kell egyeznie a tételek lejárat táblában megadott hitelminőségi besorolásával. Amennyiben nincs minősítés, a „nem minősített” kategóriát kell megadni.</p>
080	<p>Piaci érték/névérték</p> <p>Az eszközök piaci értéke vagy valós értéke, illetve – adott esetben – az intézménynek nyújtott, le nem hívott likviditási hitelkeret névértéke.</p>
090	<p>Központi bank által elfogadható biztosítéki érték</p> <p>Az adott eszközöknek a jegybanki rendelkezésre állás szabályai szerint megállapított biztosítéki értéke.</p> <p>Az (EU) 2015/233 rendeletben szereplő olyan pénznemben denominált eszközök esetében, amelyek tekintetében rendkívül szűk a központi bank által elfogadható fedezetek köre, a mezőt üresen kell hagyni.</p>

AMM LEJÁRATI TÁBLÁRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

AMM-TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla / táblacsoport megnevezése
		LEJÁRATI TÁBLA
66	C 66.01	LEJÁRATI TÁBLA

C 66.01 – LEJÁRATI TÁBLA

Összesen és jelentős pénznemek

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	1	KIÁRAMLÁSOK		Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
010	1.1	Kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek (ha nem lakossági betétként kezeltek)								
020	1.1.1	lejáró fedezetlen kötvények								
030	1.1.2.	szabályozott fedezett kötvények								
040	1.1.3.	lejáró értékpapírosítások								
050	1.1.4.	egyéb								
060	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek, a következőkkel fedezve:								
070	1.2.1.	1. szintű forgalomképes eszközök								
080	1.2.1.1.	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével								
090	1.2.1.1.1.	1. szintű központi banki eszközök								
100	1.2.1.1.2	1. szintű eszközök (CQS1)								
110	1.2.1.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)								

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

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

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

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

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárat							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK		Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
610	2.2.2	nem pénzügyi vállalatok								
620	2.2.3	hitelintézetek								
630	2.2.4	egyéb pénzügyi ügyfelek								
640	2.2.5	központi bankok								
650	2.2.6	egyéb partnerek								
660	2.3	Lejáró devizacsere-ügylet								
670	2.4	A 2.3. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő követelések összege								
680	2.5	Saját portfólióban tartott, lejáró értékpapír								
690	2.6	Egyéb beáramlások								
700	2.7	Beáramlások összesen								
710	2.8	Nettó finanszírozási eltérés (gap)								
720	2.9	Halmazott nettó finanszírozási eltérés (gap)								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	Nyitó állomány	Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
730	3.1	Pénzérték és bankjegyek								
740	3.2	Lehívható központi banki tartalékok								
750	3.3	1. szintű forgalomképes eszközök								
760	3.3.1	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével								
770	3.3.1.1	1. szintű központi banki eszközök								
780	3.3.1.2	1. szintű eszközök (CQS1)								
790	3.3.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)								
800	3.3.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)								
810	3.3.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)								

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

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárat							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	Nyitó állomány	Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
910	3.5.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)								
920	3.6	egyéb forgalomképes eszközök								
930	3.6.1	központi kormányzat (CQS1)								
940	3.6.2	központi kormányzat (CQS 2 & 3)								
950	3.6.3	részvények								
960	3.6.4	fedezett kötvények								
970	3.6.5	eszközfedezetű értékpapírok (ABS)								
980	3.6.6	egyéb forgalomképes eszközök								
990	3.7	Központi bank által elfogadható nem forgalomképes eszközök								
1000	3.8	Kapott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek								
1010	3.8.1	1. szintű keretek								
1020	3.8.2	2B. szintű korlátozott felhasználású keretek								
1030	3.8.3	2B. szintű, intézményvédelmi rendszerbeli keretek								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	Nyitó állomány	Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
1040	3.8.4	egyéb keretek								
1050	3.8.4.1	csoporton belüli partnerektől								
1060	3.8.4.2	egyéb partnerektől								
1070	3.9	A kiegyensúlyozó kapacitás nettó változása								
1080	3.10	Halmazott kiegyensúlyozó kapacitás								
1090–1130	4	FÜGGŐ TÉTELEK		Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
1090	4.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretektől származó kiáramlások								
1100	4.1.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek								
1110	4.1.1.1	a kedvezményezett által 2B. szintűnek tekintett								
1120	4.1.1.2	egyéb								
1130	4.1.2	Likviditási keretek								
1140	4.2	Leminősítés miatti kiáramlások								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150–1290		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	Nyitó állomány	Egynapos	> 1 nap =< 2 nap	> 2 nap =< 3 nap	> 3 nap =< 4 nap	> 4 nap =< 5 nap	> 5 nap =< 6 nap	> 6 nap =< 7 nap
1200	10	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások (a devizaügyletek kivételével)								
1210	11	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások (a devizaügyletek és a lejáró értékpapírok kivételével)								
1220	12	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások lejáró értékpapírokból								
1230	13	Központi bank által elismert magas minőségű likvid eszközök								
1240	14	Központi bank által elismert nem magas minőségű likvid eszközök								
1270	17	Betétekből származó kiáramlások – modellezett, viselkedés szerint								
1280	18	Hitelekből és előlegekből származó beáramlások – modellezett, viselkedés szerint								
1290	19	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek lehívása – modellezett, viselkedés szerint								

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét =< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
010	1.1	Kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek (ha nem lakossági betétként kezeltek)							
020	1.1.1	lejáró fedezetlen kötvények							
030	1.1.2.	szabályozott fedezett kötvények							
040	1.1.3.	lejáró értékpapírosítások							
050	1.1.4.	egyéb							
060	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek, a következőkkel fedezve:							
070	1.2.1.	1. szintű forgalomképes eszközök							
080	1.2.1.1.	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével							
090	1.2.1.1.1.	1. szintű központi banki eszközök							
100	1.2.1.1.2	1. szintű eszközök (CQS1)							
110	1.2.1.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)							

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

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

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

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

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárat						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	2	BEÁRAMLÁSOK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét =< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
610	2.2.2	nem pénzügyi vállalatok							
620	2.2.3	hitelintézetek							
630	2.2.4	egyéb pénzügyi ügyfelek							
640	2.2.5	központi bankok							
650	2.2.6	egyéb partnerek							
660	2.3	Lejáró devizacsere-ügylet							
670	2.4	A 2.3. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő követelések összege							
680	2.5	Saját portfólióban tartott, lejáró értékpapír							
690	2.6	Egyéb beáramlások							
700	2.7	Beáramlások összesen							
710	2.8	Nettó finanszírozási eltérés (gap)							
720	2.9	Halmazott nettó finanszírozási eltérés (gap)							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét =< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
730	3.1	Pénzérték és bankjegyek							
740	3.2	Lehívható központi banki tartalékok							
750	3.3	1. szintű forgalomképes eszközök							
760	3.3.1	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével							
770	3.3.1.1	1. szintű központi banki eszközök							
780	3.3.1.2	1. szintű eszközök (CQS1)							
790	3.3.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)							
810	3.3.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)							

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

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét =< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
910	3.5.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)							
920	3.6	egyéb forgalomképes eszközök							
930	3.6.1	központi kormányzat (CQS1)							
940	3.6.2	központi kormányzat (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	részvények							
960	3.6.4	fedezett kötvények							
970	3.6.5	eszközfedezetű értékpapírok (ABS)							
980	3.6.6	egyéb forgalomképes eszközök							
990	3.7	Központi bank által elfogadható nem forgalomképes eszközök							
1000	3.8	Kapott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek							
1010	3.8.1	1. szintű keretek							
1020	3.8.2	2B. szintű korlátozott felhasználású keretek							
1030	3.8.3	2B. szintű, intézményvédelmi rendszerbeli keretek							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét =< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
1040	3.8.4	egyéb keretek							
1050	3.8.4.1	csoporton belüli partnerektől							
1060	3.8.4.2	egyéb partnerektől							
1070	3.9	A kiegyensúlyozó kapacitás nettó változása							
1080	3.10	Halmazott kiegyensúlyozó kapacitás							
1090–1130	4	FÜGGŐ TÉTELEK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét =< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
1090	4.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretektől származó kiáramlások							
1100	4.1.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek							
1110	4.1.1.1	a kedvezményezett által 2B. szintűnek tekintett							
1120	4.1.1.2	egyéb							
1130	4.1.2	Likviditási keretek							
1140	4.2	Leminősítés miatti kiáramlások							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			090	100	110	120	130	140	150
1150–1290		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	> 7 nap =< 2 hét	> 2 hét =< 3 hét	> 3 hét =< 30 nap	> 30 nap =< 5 hét	> 5 hét =< 2 hónap	> 2 hónap =< 3 hónap	> 3 hónap =< 4 hónap
1200	10	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások (a devizaügyletek kivételével)							
1210	11	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások (a devizaügyletek és a lejáró értékpapírok kivételével)							
1220	12	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások lejáró értékpapírokból							
1230	13	Központi bank által elismert magas minőségű likvid eszközök							
1240	14	Központi bank által elismert nem magas minőségű likvid eszközök							
1270	17	Betétekből származó kiáramlások – modellezett, viselkedés szerint							
1280	18	Hitelekből és előlegekből származó beáramlások – modellezett, viselkedés szerint							
1290	19	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek lehívása – modellezett, viselkedés szerint							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	KIÁRAMLÁSOK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
010	1.1	Kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek (ha nem lakossági betétként kezeltek)							
020	1.1.1	lejáró fedezetlen kötvények							
030	1.1.2.	szabályozott fedezett kötvények							
040	1.1.3.	lejáró értékpapírosítások							
050	1.1.4.	egyéb							
060	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek, a következőkkel fedezve:							
070	1.2.1.	1. szintű forgalomképes eszközök							
080	1.2.1.1.	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével							
090	1.2.1.1.1.	1. szintű központi banki eszközök							
100	1.2.1.1.2	1. szintű eszközök (CQS1)							
110	1.2.1.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)							

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

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

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

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

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	2	BEÁRAMLÁSOK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
610	2.2.2	nem pénzügyi vállalatok							
620	2.2.3	hitelintézetek							
630	2.2.4	egyéb pénzügyi ügyfelek							
640	2.2.5	központi bankok							
650	2.2.6	egyéb partnerek							
660	2.3	Lejáró devizacsere-ügylet							
670	2.4	A 2.3. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő követelések összege							
680	2.5	Saját portfólióban tartott, lejáró értékpapír							
690	2.6	Egyéb beáramlások							
700	2.7	Beáramlások összesen							
710	2.8	Nettó finanszírozási eltérés (gap)							
720	2.9	Halmazott nettó finanszírozási eltérés (gap)							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
730	3.1	Pénzérték és bankjegyek							
740	3.2	Lehívható központi banki tartalékok							
750	3.3	1. szintű forgalomképes eszközök							
760	3.3.1	1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével							
770	3.3.1.1	1. szintű központi banki eszközök							
780	3.3.1.2	1. szintű eszközök (CQS1)							
790	3.3.1.3	1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	1. szintű eszközök (CQS4+)							
810	3.3.2	1. szintű fedezett kötvények (CQS1)							

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

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
910	3.5.5	2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)							
920	3.6	egyéb forgalomképes eszközök							
930	3.6.1	központi kormányzat (CQS1)							
940	3.6.2	központi kormányzat (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	részvények							
960	3.6.4	fedezett kötvények							
970	3.6.5	eszközfedezetű értékpapírok (ABS)							
980	3.6.6	egyéb forgalomképes eszközök							
990	3.7	Központi bank által elfogadható nem forgalomképes eszközök							
1000	3.8	Kapott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek							
1010	3.8.1	1. szintű keretek							
1020	3.8.2	2B. szintű korlátozott felhasználású keretek							
1030	3.8.3	2B. szintű, intézményvédelmi rendszerbeli keretek							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	3	KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
1040	3.8.4	egyéb keretek							
1050	3.8.4.1	csoporton belüli partnerektől							
1060	3.8.4.2	egyéb partnerektől							
1070	3.9	A kiegyensúlyozó kapacitás nettó változása							
1080	3.10	Halmazott kiegyensúlyozó kapacitás							
1090–1130	4	FÜGGŐ TÉTELEK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
1090	4.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretektől származó kiáramlások							
1100	4.1.1	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek							
1110	4.1.1.1	a kedvezményezett által 2B. szintűnek tekintett							
1120	4.1.1.2	egyéb							
1130	4.1.2	Likviditási keretek							
1140	4.2	Leminősítés miatti kiáramlások							

Kód	Azonosító	Tétel	Szerződéses pénzáramlás lejárata						
			160	170	180	190	200	210	220
1150–1290		TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	> 4 hónap =< 5 hónap	> 5 hónap =< 6 hónap	> 6 hónap =< 9 hónap	> 9 hónap =< 12 hónap	> 12 hónap =< 2 év	> 2 év =< 5 év	> 5 év
1200	10	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások (a devizaügyletek kivételével)							
1210	11	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások (a devizaügyletek és a lejáró értékpapírok kivételével)							
1220	12	Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások lejáró értékpapírokból							
1230	13	Központi bank által elismert magas minőségű likvid eszközök							
1240	14	Központi bank által elismert nem magas minőségű likvid eszközök							
1270	17	Betétekből származó kiáramlások – modellezett, viselkedés szerint							
1280	18	Hitelekből és előlegekből származó beáramlások – modellezett, viselkedés szerint							
1290	19	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek lehívása – modellezett, viselkedés szerint							

XXIII. MELLÉKLET

ÚTMUTÓ A LEJÁRATI TÁBLÁRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTÓ	1714
II. RÉSZ: A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ÚTMUTÓ	1716

I. RÉSZ: ÁLTALÁNOS ÚTMUTÓ

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

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

II. RÉSZ: A TÁBLA EGYES SORAIRA VONATKOZÓ ÚTMUTATÓ

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
010 – 380	1. KIÁRAMLÁSOK A pénzeszköz-kiáramlások teljes összegét az alábbi alkategóriákban kell feltüntetni:
010	1.1 Kibocsátott értékpapírokból eredő kötelezettségek Az adatot szolgáltató intézmény által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból (vagyis saját kibocsátásból) származó pénzeszköz-kiáramlások.
020	1.1.1 lejáró fedezetlen kötvények A 010-es sorban feltüntetett, olyan kibocsátott értékpapírokból származó pénzeszköz-kiáramlások összege, amely értékpapírok az adatot szolgáltató intézmény által harmadik fél részére kibocsátott fedezetlen adósságinstrumentumok
030	1.1.2 szabályozott fedezett kötvények A 010-es sorban feltüntetett, olyan kibocsátott értékpapírokból származó pénzeszköz-kiáramlások összege, amely értékpapírok az 575/2013/EU rendelet 129. cikkének (4) vagy (5) bekezdése vagy a 2009/65/EK irányelv 52. cikkének (4) bekezdése szerint kezelhető kötvények.
040	1.1.3 lejáró értékpapírosítások A 010-es sorban feltüntetett, olyan kibocsátott értékpapírokból származó pénzeszköz-kiáramlások összege, amely értékpapírok harmadik féllel végrehajtott, az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 61. pontja szerinti értékpapírosítások
050	1.1.4 egyéb A 010-es sorban feltüntetett, olyan kibocsátott értékpapírokból származó pénzeszköz-kiáramlások összege, amely értékpapírok nem sorolhatók a fenti alkategóriák egyikébe sem.
060	1.2 Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettségek, a következőkkel fedezve: Az 575/2013/EU rendelet 192. cikkében meghatározott fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből származó összes pénzeszköz-kiáramlás teljes összege. Az intézményeknek csak a pénzáramlásokat kell feltüntetniük. A fedezett kölcsönügylet és a tőkepiac-vezérelt ügyletekhez kapcsolódó értékpapír-áramlásokat a „kiegyensúlyozó kapacitás” szakaszban kell szerepeltetni.
070	1.2.1 1. szintű forgalomképes eszközök A 070-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet olyan forgalomképes eszköz fedez, amely megfelelne az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 10. cikkében meghatározott követelményeknek, ha nem az adott ügylet fedezné. A KBF-ek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelő, 1. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.
080	1.2.1.1 1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével A 070-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet nem fedezett kötvény fedez.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
090	<p>1.2.1.1.1 1. szintű központi banki eszközök</p> <p>A 080-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p>
100	<p>1.2.1.1.2 1. szintű eszközök (CQS1)</p> <p>A 080-as sorban feltüntetett, a 090-es sorban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garanőrrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p>
110	<p>1.2.1.1.3 1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)</p> <p>A 080-as sorban feltüntetett, a 090-es sorban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 2-es vagy 3-as hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garanőrrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p>
120	<p>1.2.1.1.4 1. szintű eszközök (CQS4+)</p> <p>A 080-as sorban feltüntetett, a 090-es sorban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 4-es vagy rosszabb hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garanőrrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p>
130	<p>1.2.1.2 1. szintű fedezett kötvények (CQS1)</p> <p>A 070-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet fedezett kötvény fedez.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően csak az 1-es hitelminőségi besorolással rendelkező fedezett kötvények minősülhetnek 1. szintű eszköznek.</p>
140	<p>1.2.2 2A. szintű forgalomképes eszközök</p> <p>A 060-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet olyan forgalomképes eszköz fedez, amely megfelelne az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 11. cikkében meghatározott követelményeknek, ha nem az adott ügyletet fedezné.</p> <p>A KBF-ek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelő, 2A. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.</p>
150	<p>1.2.2.1 2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)</p> <p>A 140-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott vállalati kötvény fedez.</p>
160	<p>1.2.2.2 2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)</p> <p>A 140-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es vagy 2-es hitelminőségi besorolást kapott fedezett kötvény fedez.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
170	<p>1.2.2.3 2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)</p> <p>A 140-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet központi kormányzatokkal, központi bankokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdése a) és b) pontjának megfelelően csak az 1-es és 2-es hitelminőségi besorolással rendelkező közszektorbeli eszközök minősülhetnek 2A. szintű eszköznek.</p>
180	<p>1.2.3 2B. szintű forgalomképes eszközök</p> <p>A 060-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet olyan forgalomképes eszköz fedez, amely megfelelne az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 12. vagy 13. cikkében meghatározott követelményeknek, ha nem az adott ügyletet fedezné.</p> <p>A KBF-ek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelő, 2B. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi kategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.</p>
190	<p>1.2.3.1 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)</p> <p>A 180-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet eszközfedezetű értékpapír fedez, utóbbiak közé értve a lakóingatlan fedezett értékpapírokat is.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése a) pontjának megfelelően csak az 1-es hitelminőségi besorolással rendelkező eszközfedezetű értékpapírok minősülhetnek 2B. szintű eszköznek.</p>
200	<p>1.2.3.2 2B. szintű fedezett kötvények (CQS 1-6)</p> <p>A 180-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet fedezett kötvény fedez.</p>
210	<p>1.2.3.3 2B. szintű vállalati kötvények (CQS 1-3)</p> <p>A 180-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet hitelviszonyt megtestesítő vállalati értékpapír fedez.</p>
220	<p>1.2.3.4 2B. szintű részvények</p> <p>A 180-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet részvény fedez</p>
230	<p>1.2.3.5 2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)</p> <p>A 180-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet a 190–220-as sorban nem feltüntetett 2B. szintű eszköz fedez.</p>
240	<p>1.2.4 egyéb forgalomképes eszközök</p> <p>A 060-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet a 070-es, 140-es vagy 180-as sorban nem feltüntetett forgalomképes eszköz fedez.</p>
250	<p>1.2.5 egyéb eszközök</p> <p>A 060-as sorban feltüntetett pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyet a 070-es, 140-es, 180-as vagy 240-es sorban nem feltüntetett eszközök fedeznek.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
260	<p>1.3 A kapott betétekből származó, az 1.2. pontban nem szereplő kötelezettségek (a biztosítékként kapott betétek kivételével)</p> <p>A kapott betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások a 060-as sorban feltüntetett kiáramlások és a biztosítékként elhelyezett betétek kivételével.</p> <p>A származtatott ügyletekből származó pénzeszköz-kiáramlásokat a 350-es vagy 360-as sorban kell feltüntetni.</p> <p>A betéteket a szerződés szerinti legkorábbi lejáratú napnak megfelelően kell szerepeltetni. Az előzetes figyelmeztetés nélkül, azonnal felvehető betéteket („látra szóló betétek”) és a lejárat nélküli betéteket az „egynapos” lejáratú sávban kell feltüntetni.</p>
270	<p>1.3.1 stabil lakossági betétek</p> <p>A 260-as sorban feltüntetett, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja és 24. cikke szerinti lakossági betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege.</p>
280	<p>1.3.2 egyéb lakossági betétek</p> <p>A 260-as sorban feltüntetett, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti lakossági betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege, a 270-es sorban feltüntetett kiáramlások kivételével.</p>
290	<p>1.3.3 operatív betétek</p> <p>A 260-as sorban feltüntetett, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke szerinti operatív betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege.</p>
300	<p>1.3.4 hitelintézetektől származó nem operatív betétek</p> <p>A 260-as sorban feltüntetett, hitelintézeti betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege, a 290-es sorban feltüntetett kiáramlások kivételével.</p>
310	<p>1.3.5 egyéb pénzügyi ügyfelektől származó nem operatív betétek</p> <p>A 260-as sorban feltüntetett, pénzügyi ügyfelektől származó betétekből eredő, a 290-es és a 300-as sorban feltüntetett kiáramlásoktól eltérő pénzeszköz-kiáramlások összege.</p>
320	<p>1.3.6. központi bankoktól származó nem operatív betétek</p> <p>A 260-as sorban feltüntetett, központi bankok által elhelyezett nem operatív betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege.</p>
330	<p>1.3.7 nem pénzügyi vállalatoktól származó nem operatív betétek</p> <p>A 260-as sorban feltüntetett, nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett nem operatív betétekből származó pénzeszköz-kiáramlások összege.</p>
340	<p>1.3.8 egyéb partnerektől származó nem operatív betétek</p> <p>A 260-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-kiáramlások összege, amelyek nem a 270–330-as sorban feltüntetett betétekből származnak.</p>
350	<p>1.4 Lejáró devizacsere-ügylet</p> <p>A devizacsere-ügyletek lejáratából, például a tőkeösszegek lejáratkori cseréjéből származó pénzeszköz-kiáramlások teljes összege.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
360	<p>1.5 Az 1.4. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek összege</p> <p>Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt szerződések alapján fizetendő, származtatott pozíciókból származó pénzeszköz-kiáramlások teljes összege, kivéve a lejárási devizacsere-ügyletekből származó kiáramlásokat, amelyeket a 350-es sorban kell szerepeltetni.</p> <p>A teljes összegnek a kiegyenlítési összegeket kell mutatnia az adatszolgáltatás időpontjában nem teljesített letéti felhívásokkal együtt.</p> <p>A teljes összegnek az alábbi 1. és 2. elem összegét kell mutatnia a különböző lejárási sávokban:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. A lejárási tábla egyik táblájában sem szerepeltethető az olyan származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénz- és értékpapír-áramlás, amelyre vonatkozóan biztosítéki megállapodás írja elő a partnerkockázat teljes vagy arányos fedezetét. Ez azt jelenti, hogy a táblákban egyáltalán nem szerepeltethető az ilyen származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénz-, értékpapír-, készpénzfedezet- és értékpapírfedezet-áramlás. Nem tüntethető fel továbbá a lejárási tábla kiegyensúlyozó kapacitást mutató 3. szakaszának „állomány” oszlopában a fedezett származtatott ügylet keretében korábban kapott vagy nyújtott készpénz- és értékpapír-fedezet állománya, kivéve a letéti felhívások nyomán bekövetkező esedékes, de még nem teljesített pénz- és értékpapír-áramlást („készpénzfedezet- és értékpapírfedezet-áramlás”). Utóbbiak közül a készpénzfedezetet az 1.5. és a 2.4. sorban („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások” és „származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”), az értékpapír-fedezetet a 3. szakaszban („kiegyensúlyozó kapacitás”) kell kimutatni. 2. A pénzeszközök és értékpapírok olyan származtatott ügyletekhez kapcsolódó be- és kiáramlása esetében, amelyekre nem vonatkozik biztosítéki megállapodás vagy csak részleges fedezet szükséges, meg kell különböztetni az opcionálitást tartalmazó és egyéb szerződéseket: <ol style="list-style-type: none"> a) az opció jellegű származtatott ügyletekhez kapcsolódó áramlások csak akkor szerepeltethetők, ha vételi opció esetén a lehívási ár a piaci árnál alacsonyabb vagy eladási opció esetén annál magasabb (azaz az opció nyereséges). Ezek az áramlások a következők közül mindkettő együttes alkalmazásával közelíthetők: <ol style="list-style-type: none"> i. a szerződés aktuális piaci értékét vagy nettó jelenértékét a lejárási tábla 2.4. sorában („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”) az opció legkésőbbi lehívási napjával beáramlásként kell szerepeltetni, ha az opció lehívására a bank jogosult; ii. a szerződés aktuális piaci értékét vagy nettó jelenértékét a lejárási tábla 1.5. sorában („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások”) az opció legkorábbi lehívási napjával kiáramlásként kell szerepeltetni, ha az opció lehívására a bank partnere jogosult; b) az a) pontban említettől eltérő szerződésekhez kapcsolódó áramlások esetében a bruttó szerződéses pénzáramlásokat az 1.5. sor („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások”) és a 2.4. sor („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”) megfelelő lejárási sávjában, a likvid értékpapírok szerződéses áramlásait pedig a lejárási tábla kiegyensúlyozó kapacitást mutató szakaszában – még nem rögzített összegek esetében az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandó aktuális, piac által implikált határidős kamatlábak használatával – kell szerepeltetni.
370	<p>1.6 Egyéb kiáramlások</p> <p>A 010-es, 060-as, 260-as, 350-es vagy 360-as sorban nem szereplő valamennyi egyéb pénzeszköz-kiáramlás teljes összege. A függő kiáramlások itt nem szerepeltethetők.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
380	<p>1.7 Kiáramlások összesen</p> <p>A 010-es, 060-as, 260-as, 350-es, 360-as és 370-es sorban szereplő valamennyi egyéb pénzeszköz-kiáramlás teljes összege.</p>
390 – 700	2. BEÁRAMLÁSOK
390	<p>2.1. Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes összegek, a következőkkel fedezve:</p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 192. cikkében meghatározott fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből származó pénzeszköz-beáramlás</p> <p>Itt kizárólag a pénzáramlásokat kell feltüntetni, a fedezett kölcsönügylethez és a tőkepiac-vezérelt ügylethez kapcsolódó értékpapír-áramlásokat a „kiegyensúlyozó kapacitás” szakaszban kell szerepeltetni.</p>
400	<p>2.1.1 1. szintű forgalomképes eszközök</p> <p>A 390-es sorban feltüntetett, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 10. cikke szerinti forgalomképes eszközökkel fedezett pénzeszköz-beáramlások összege.</p> <p>A KBF-ek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelő, 1. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.</p>
410	<p>2.1.1.1 1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével</p> <p>A 400-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet nem fedezett kötvény fedez.</p>
420	<p>2.1.1.1.1 1. szintű központi banki eszközök</p> <p>A 410-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p>
430	<p>2.1.1.1.2 1. szintű eszközök (CQS1)</p> <p>A 410-es sorban feltüntetett, a 420-as sorban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garantőrrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p>
440	<p>2.1.1.1.3 1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)</p> <p>A 410-es sorban feltüntetett, a 420-as sorban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 2-es vagy 3-as hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garantőrrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p>
450	<p>2.1.1.1.4 1. szintű eszközök (CQS4+)</p> <p>A 410-es sorban feltüntetett, a 420-as sorban feltüntetetteken kívüli olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 4-es vagy rosszabb hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garantőrrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
460	<p>2.1.1.2 1. szintű fedezett kötvények (CQS1)</p> <p>A 400-as sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet fedezett kötvény fedez. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően csak az 1-es hitelminőségi besorolással rendelkező fedezett kötvények minősülhetnek 1. szintű eszköznek.</p>
470	<p>2.1.2 2A. szintű forgalomképes eszközök</p> <p>A 390-es sorban feltüntetett, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 11. cikke szerinti forgalomképes eszközökkel fedezett pénzeszköz-beáramlások összege.</p> <p>A KBF-ek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelő, 2A. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.</p>
480	<p>2.1.2.1 2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)</p> <p>A 470-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott vállalati kötvény fedez.</p>
490	<p>2.1.2.2 2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)</p> <p>A 470-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es vagy 2-es hitelminőségi besorolást kapott fedezett kötvény fedez.</p>
500	<p>2.1.2.3 2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)</p> <p>A 470-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet központi kormányzatokkal, központi bankokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdése a) és b) pontjának megfelelően csak az 1-es és 2-es hitelminőségi besorolással rendelkező közszektorbeli eszközök minősülhetnek 2A. szintű eszköznek.</p>
510	<p>2.1.3 2B. szintű forgalomképes eszközök</p> <p>A 390-es sorban feltüntetett, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 12. vagy 13. cikke szerinti forgalomképes eszközökkel fedezett pénzeszköz-beáramlások összege.</p> <p>A KBF-ek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelő, 2B. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.</p>
520	<p>2.1.3.1 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)</p> <p>A 510-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet eszközfedezetű értékpapír fedez, utóbbiak közé érve a lakóingatlanlal fedezett értékpapírokat is.</p>
530	<p>2.1.3.2 2B. szintű fedezett kötvények (CQS 1-6)</p> <p>A 510-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet fedezett kötvény fedez.</p>
540	<p>2.1.3.3 2B. szintű vállalati kötvények (CQS 1-3)</p> <p>A 510-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet hitelviszonyt megtestesítő vállalati értékpapír fedez.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
550	2.1.3.4 2B. szintű részvények A 510-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet részvény fedez
560	2.1.3.5 2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5) A 510-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet az 520–550-es sorban nem feltüntetett 2B. szintű eszköz fedez.
570	2.1.4 egyéb forgalomképes eszközök A 390-es sorban feltüntetett olyan pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet a 400-as, 470-es vagy 510-es sorban nem feltüntetett forgalomképes eszköz fedez.
580	2.1.5 egyéb eszközök A 390-es sorban feltüntetett pénzeszköz-beáramlások összege, amelyet a 400-as, 470-es, 510-es vagy 570-es sorban nem feltüntetett eszközök fedeznek.
590	2.2 Hitelekbelől és előlegekbelől eredő, a 2.1. pontban nem szereplő esedékes összegek a következő ügyfelektől: Hitelekbelől és előlegekbelől származó beáramlások. A pénzeszköz-beáramlásokat a szerződés szerinti legkésőbbi törlesztési nappal kell feltüntetni. Rulírozó hitelkeretek esetében feltételezni kell, hogy a meglévő hitelt megújítják, a fennmaradó egyenleg pedig folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretként kezelendő.
600	2.2.1. lakossági ügyfelek Az 590-es sorban feltüntetett, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 8. pontja szerinti, természetes személytől vagy kkv-tól származó pénzeszköz-beáramlások összege.
610	2.2.2 nem pénzügyi vállalatok Az 590-es sorban feltüntetett, nem pénzügyi vállalatoktól származó pénzeszköz-beáramlások összege.
620	2.2.3 hitelintézetek Az 590-es sorban feltüntetett, hitelintézetektől származó pénzeszköz-beáramlások összege.
630	2.2.4 egyéb pénzügyi ügyfelek A 590-es sorban feltüntetett, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkének 9. pontja szerinti lakossági betétekből származó pénzeszköz-beáramlások összege, a 620-as sorban feltüntetett beáramlások kivételével.
640	2.2.5 központi bankok Az 590-es sorban feltüntetett, központi bankoktól származó pénzeszköz-beáramlások összege.
650	2.2.6 egyéb partnerek Az 590-es sorban feltüntetett, a 2.2.1–2.2.5. pontban nem említett egyéb szervezetektől származó pénzeszköz-beáramlások összege.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
660	<p>2.3 Lejáró devizacsere-ügylet</p> <p>A devizacsere-ügyletek lejárataiból, például a tőkeösszegek lejáratkori cseréjéből származó szerződéses pénzeszköz-beáramlások teljes összege.</p> <p>A tábla megfelelő lejárati sávjában szereplő keresztdevizás csereügyletek és határidős devizaügyletek lejáratkori névértékét a tábla vonatkozó lejárati sávjában kell feltüntetni.</p>
670	<p>2.4. A 2.3. pontban nem szereplő, származtatott ügyletekből eredő követelések összege</p> <p>Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt szerződések alapján követelést képező származtatott pozíciókból származó pénzeszköz-beáramlások teljes összege, kivéve a lejáráó devizacsere-ügyletekből származó beáramlásokat, amelyeket a 2.3. pontban kell szerepeltetni.</p> <p>A teljes összegnek a kiegyenlítési összegeket kell mutatnia az adatszolgáltatás időpontjában nem teljesített letéti felhívásokkal együtt.</p> <p>A teljes összegnek az alábbi 1. és 2. elem összegét kell mutatnia a különböző lejárati sávokban:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. A lejárati táblában nem szerepeltethető az olyan származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénz- és értékpapír-áramlás, amelyre vonatkozóan biztosítéki megállapodás írja elő a partnerkockázat teljes vagy arányos fedezetét, és ugyancsak nem szerepeltethető a táblában az ilyen származtatott ügyletekhez kapcsolódó semmilyen pénz-, értékpapír-, készpénzfedezet- és értékpapírfedezet-áramlás. Nem tüntethető fel továbbá a lejárati tábla kiegyensúlyozó kapacitást mutató 3. szakaszának „állomány” oszlopában a fedezett származtatott ügylet keretében korábban kapott vagy nyújtott készpénz- és értékpapír-fedezet állománya, kivéve a letéti felhívások nyomán bekövetkező esedékes, de még nem teljesített pénz- és értékpapír-áramlást. Utóbbiak közül a készpénzfedezetet az 1.5. és a 2.4. sorban („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások” és „származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”), a lejárati táblában levő értékpapír-fedezetet a 3. szakaszban („kiegyensúlyozó kapacitás”) kell kimutatni; 2. a pénzeszközök és értékpapírok olyan származtatott ügyletekhez kapcsolódó be- és kiáramlása esetében, amelyekre nem vonatkozik biztosítéki megállapodás vagy csak részleges fedezet szükséges, meg kell különböztetni az opcionálitást tartalmazó és egyéb szerződéseket: <ol style="list-style-type: none"> a) az opció jellegű származtatott ügyletekhez kapcsolódó áramlások csak akkor szerepeltethetők, ha az opció nyereséges. Ezek az áramlások a következők közül mindkettő együttes alkalmazásával közelíthetők: <ol style="list-style-type: none"> i. a szerződés aktuális piaci értékét vagy nettó jelenértékét a lejárati tábla 2.4. sorában („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”) az opció legkésőbbi lehívási napjával beáramlásként kell szerepeltetni, ha az opció lehívására a bank jogosult; ii. a szerződés aktuális piaci értékét vagy nettó jelenértékét a lejárati tábla 1.5. sorában („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások”) az opció legkorábbi lehívási napjával kiáramlásként kell szerepeltetni, ha az opció lehívására a bank partnere jogosult; b) az a) pontban említettől eltérő szerződésekhez kapcsolódó áramlások esetében a bruttó szerződéses pénzáramlásokat az 1.5. sor („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-kiáramlások”) és a 2.4. sor („származtatott ügyletekhez kapcsolódó pénzeszköz-beáramlások”) megfelelő lejárati sávjában, az értékpapírok szerződéses áramlásait pedig a lejárati tábla kiegyensúlyozó kapacitást mutató szakaszában – még nem rögzített összegek esetében az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandó aktuális, piac által implikált határidős kamatlábak használatával – kell szerepeltetni.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
680	<p>2.5 Saját portfólióban tartott, lejáró értékpapír</p> <p>A kötvényekben végrehajtott saját befektetésekből eredő, a szerződés szerinti hátralévő futamidővel szerepeltetett, esedékes tőketörlesztésből származó beáramlások összege.</p> <p>A tétel magában foglalja a kiegyensúlyozó kapacitásban szerepeltetett lejáró értékpapírokból származó pénzeszköz-beáramlást. Azaz amennyiben egy értékpapír lejár, értékpapír-kiáramlásként kell feltüntetni a kiegyensúlyozó kapacitásra vonatkozó táblában, és pénzeszköz-beáramlásként itt.</p>
690	<p>2.6 Egyéb beáramlások</p> <p>A 390-es, 590-es, 660-as, 670-es vagy 680-as sorban nem feltüntetett egyéb pénzeszköz-beáramlások teljes összege.</p> <p>A függő beáramlások nem szerepeltethetők.</p>
700	<p>2.7 Beáramlások összesen</p> <p>A 390-es, 590-es, 660-as, 670-es, 680-as és 690-es sorban feltüntetett beáramlások összege.</p>
710	<p>2.8. Nettó finanszírozási eltérés (gap)</p> <p>A 700-as sorban szereplő beáramlások összértéke csökkentve a 380-as sorban szereplő kiáramlások összértékével.</p>
720	<p>2.9. Halmozott nettó finanszírozási eltérés (gap)</p> <p>Halmozott nettó szerződéses hiány az adatszolgáltatás időpontjától a vonatkozó lejáratú sáv végéig.</p>
730 – 1080	<p>3. KIEGYENSÚLYOZÓ KAPACITÁS</p> <p>A lejáratú tábla „kiegyensúlyozó kapacitás” táblája az intézmény különböző likviditású eszközállományainak alakulásáról nyújt tájékoztatást, köztük a forgalomképes eszközökről, a központi bank által elfogadható eszközökről, valamint az intézmény által kapott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretokről.</p> <p>Konzolidált szintű adatszolgáltatás esetén a központi bank általi elfogadhatóságnak az egyes konszolidált intézményekre a saját joghatóságukban alkalmazandó szabályait kell figyelembe venni.</p> <p>A kiegyensúlyozó kapacitásban azokat a forgalomképes eszközöket kell szerepeltetni, amelyeket kiterjedt, mély és aktív, alacsony koncentrációs szintű repo- vagy készpénzpiacokon forgalmaznak.</p> <p>A kiegyensúlyozó kapacitás tábla oszlopaiban csak olyan meg nem terhelt eszközök szerepelhetnek, amelyeket az intézmény bármikor készpénzre válthat, hogy megszüntethesse az adott időtávon történő pénzeszköz-beáramlások és -kiáramlások közötti szerződéses hiányt. A megterhelt eszközök fogalom meghatározása tekintetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet alkalmazandó. Az eszközök nem használhatók hitelminőség-javításra strukturált ügyletekben, nem használhatók fel működési költségek (például járadékok, bérek) finanszírozására, és azokat egyértelműen és kizárólagosan függő finanszírozási forrásként kell kezelni.</p> <p>A fordított repoügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek (SFT) keretében az intézmény által biztosítékként kapott eszközök figyelembe vehetők a kiegyensúlyozó kapacitásban akkor, ha azokat az intézmény tartja, azokat újból nem zálogosították el, és azok jogszabály és szerződés alapján az intézmény rendelkezésére állnak.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A többszörös figyelembevétel elkerülése érdekében, ha az intézmény a 3.1–3.7. pontban elkülönített eszközöket szerepeltet, az e keretekhez kapcsolódó kapacitást nem szerepelteti a 3.8. pontban.</p> <p>Az eszközöket a nyitó állományban, a 010-es oszlopban kell feltüntetni, ha megfelelnek a sor leírásának és az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre állnak.</p> <p>A 020–220-as oszlopok a kiegyensúlyozó kapacitáson belüli szerződéses áramlásokat tartalmazzák. Ha egy intézmény repoügyletet kötött, a kirepózott eszközt értékpapír-beáramlásként kell visszavezetni a repoügylet lejáratának megfelelő lejáratú sávban. Ugyanígy a lejáratú repoügyletből származó pénzeszköz-kiáramlást az 1.2. pont megfelelő pénzeszköz-kiáramlási lejáratú sávjában kell feltüntetni. Ha egy intézmény fordított repoügyletet kötött, a berepózott eszközt értékpapír-kiáramlásként kell visszavezetni a repoügylet lejáratának megfelelő lejáratú sávban. Ugyanígy a lejáratú repoügyletből származó pénzeszköz-kiáramlást a 2.1. pont megfelelő pénzeszköz-beáramlási lejáratú sávjában kell feltüntetni. A biztosítéki csereügyleteket szerződéses értékpapír-beáramlásokként és értékpapír-kiáramlásokként, a csereügyletek lejáratára szerinti lejáratú sávban kell feltüntetni a kiegyensúlyozó kapacitás szakaszban.</p> <p>A 3.8. pontban szereplő hitel- és likviditási keretek szerződés szerint rendelkezésre álló összegének változását a megfelelő lejáratú sávban áramlásként kell feltüntetni. Ha egy intézmény egynapos betétet helyez el központi banknál, akkor a betét összegét a 3.2. pontban nyitó állományként, továbbá a tételre vonatkozó „egynapos” lejáratú kategóriában pénzeszköz-kiáramlásként kell szerepeltetni. Ennek megfelelően a keletkező pénzeszköz-beáramlást a 2.2.5. pontban kell feltüntetni.</p> <p>A kiegyensúlyozó kapacitáson belül a lejáratú értékpapírokat szerződés szerinti lejáratuk alapján kell szerepeltetni. Egy értékpapír lejáratakor azt el kell távolítani abból az eszközkategóriából, amelyben eredetileg szerepelt, azaz értékpapír-kiáramlásként kell kezelni, a keletkező pénzeszköz-beáramlást pedig a 2.5. pontban kell feltüntetni.</p> <p>A megfelelő sávban valamennyi értékpapírt aktuális piaci értéken kell szerepeltetni.</p> <p>A 3.8. pontban kizárólag a szerződés szerint rendelkezésre álló összegek szerepeltethetők.</p> <p>A többszörös figyelembevétel elkerülése érdekében a pénzeszköz-beáramlások nem számolhatók el a kiegyensúlyozó kapacitás 3.1. vagy 3.2. pontjában.</p> <p>A kiegyensúlyozó kapacitás tételeit az alábbi alkategóriákban kell feltüntetni:</p>
730	<p>3.1. Pénzérték és bankjegyek</p> <p>A pénzérték és bankjegyek alkotta készpénz teljes összege.</p>
740	<p>3.2. Lehívható központi banki tartalékok</p> <p>A legkésőbb egy napon belül lehívható, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja szerinti központi banknál elhelyezett tartalékok teljes összege.</p> <p>A központi bankokkal szembeni vagy általuk biztosított követeléseket képviselő értékpapírok itt nem szerepeltethetők.</p>
750	<p>3.3. 1. szintű forgalomképes eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 10. cikke szerinti forgalomképes eszközök piaci értéke.</p> <p>A KBF-ek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelő, 1. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.</p>
760	<p>3.3.1 1. szintű eszközök a fedezett kötvények kivételével</p> <p>A 750-es sorban feltüntetett összeg, a fedezett kötvények kivételével.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
770	<p>3.3.1.1 1. szintű központi banki eszközök</p> <p>A 760-as sorban feltüntetett azon összeg, amely központi bankokkal szembeni vagy általuk garantált követeléseket képvisel.</p>
780	<p>3.3.1.2 1. szintű eszközök (CQS1)</p> <p>A 760-as sorban feltüntetett, a 770-es sorban feltüntetetteken kívüli azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántörrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz.</p>
790	<p>3.3.1.3 1. szintű eszközök (CQS2, CQS3)</p> <p>A 760-as sorban feltüntetett, a 770-es sorban feltüntetetteken kívüli azon összeg, amelyet kijelölt külső hitelminősítő intézettől 2-es vagy 3-as hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántörrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz fedez.</p>
800	<p>3.3.1.4 1. szintű eszközök (CQS4+)</p> <p>A 760-as sorban feltüntetett, a 770-es sorban feltüntetetteken kívüli azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 4-es vagy rosszabb hitelminőségi besorolást kapott kibocsátóval vagy garántörrel szembeni vagy általa garantált követeléseket képviselő eszköz.</p>
810	<p>3.3.2. 1 szintű fedezett kötvények (CQS1)</p> <p>A 750-es sorban feltüntetett azon összeg, amely fedezett kötvény.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően csak az 1-es hitelminőségi besorolással rendelkező fedezett kötvények minősülhetnek 1. szintű eszköznek.</p>
820	<p>3.4 2A. szintű forgalomképes eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 11. cikke szerinti forgalomképes eszközök piaci értéke.</p> <p>A KBF-ek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelő, 2A. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.</p>
830	<p>3.4.1 2A. szintű vállalati kötvények (CQS1)</p> <p>A 820-as sorban feltüntetett azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott vállalati kötvény.</p>
840	<p>3.4.2 2A. szintű fedezett kötvények (CQS1, CQS2)</p> <p>A 820-as sorban feltüntetett azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es vagy 2-es hitelminőségi besorolást kapott fedezett kötvény.</p>
850	<p>3.4.3 2A. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS1, CQS2)</p> <p>A 820-as sorban feltüntetett azon összeg, amely központi kormányzatokkal, központi bankokkal, regionális kormányzatokkal, helyi hatóságokkal vagy közszektorbeli intézményekkel szembeni vagy általuk garantált követeléseket képvisel.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdése a) és b) pontjának megfelelően csak az 1-es és 2-es hitelminőségi besorolással rendelkező közszektorbeli eszközök minősülhetnek 2A. szintű eszköznek.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
860	<p>3.5 2B. szintű forgalomképes eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 12. vagy 13. cikke szerinti forgalomképes eszközök piaci értéke.</p> <p>A KBF-ek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikkének megfelelő, 2B. szintű eszköznek minősülő részvényeit vagy befektetési jegyeit az alábbi alkategóriákban, az alapterméküknek megfelelően kell feltüntetni.</p>
870	<p>3.5.1 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírok (ABS) (CQS1)</p> <p>A 860-as sorban feltüntetett azon összeg, amely eszközfedezetű értékpapír, ideértve a lakóingatlanl fedezett értékpapírokat is.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése a) pontjának megfelelően csak az 1-es hitelminőségi besorolással rendelkező eszközfedezetű értékpapírok minősülhetnek 2B. szintű eszköznek.</p>
880	<p>3.5.2 2B. szintű fedezett kötvények (CQS 1-6)</p> <p>A 860-as sorban feltüntetett azon összeg, amely fedezett kötvény.</p>
890	<p>3.5.3 2B szintű vállalati kötvények (CQS 1-3)</p> <p>A 860-as sorban feltüntetett azon összeg, amely hitelviszonyt megtestesítő vállalati értékpapír.</p>
900	<p>3.5.4 2B. szintű részvények</p> <p>A 860-as sorban feltüntetett azon összeg, amely részvény.</p>
910	<p>3.5.5 2B. szintű közszektorbeli intézményi eszközök (CQS 3-5)</p> <p>A 860-as sorban feltüntetett összeg, amely a 3.5.1–3.5.4. pontban nem szereplő 2B. szintű eszköz.</p>
920	<p>3.6 egyéb forgalomképes eszközök</p> <p>A 750-es, 820-a és 860-as sorban feltüntetett forgalomképes eszközökön kívüli forgalomképes eszközök piaci értéke.</p> <p>A kiegyensúlyozó kapacitásban nem szerepeltethetők a csoporton belüli vagy saját kibocsátású egyéb forgalomképes eszközökből származó értékpapír-áramlások és értékpapírok. Az ilyen tételekből származó pénzeszköz-áramlásokat a tábla 1. és 2. szakaszában kell feltüntetni.</p>
930	<p>3.6.1 központi kormányzat (CQS1)</p> <p>A 920-as sorban feltüntetett azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 1-es hitelminőségi besorolást kapott központi kormányzattal szembeni vagy általa garantált követeléseket képvisel.</p>
940	<p>3.6.2 központi kormányzat (CQS2-3)</p> <p>A 920-as sorban feltüntetett azon összeg, amely kijelölt külső hitelminősítő intézettől 2-es vagy 3-as hitelminőségi besorolást kapott központi kormányzattal szembeni vagy általa garantált követeléseket képvisel.</p>
950	<p>3.6.3 részvények</p> <p>A 920-as sorban feltüntetett azon összeg, amely részvény.</p>
960	<p>3.6.4 fedezett kötvények</p> <p>A 920-as sorban feltüntetett azon összeg, amely fedezett kötvény.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
970	<p>3.6.5 eszközfedezetű értékpapírok</p> <p>A 920-as sorban feltüntetett azon összeg, amely eszközfedezetű értékpapír.</p>
980	<p>3.6.6 egyéb forgalomképes eszközök</p> <p>A 920-as sorban feltüntetett azon összeg, amely a 930–970-es sorban nem szereplő egyéb forgalomképes eszköz.</p>
990	<p>3.7 Központi bank által elfogadható nem forgalomképes eszközök</p> <p>Az intézmény számára konszolidációs szintjén közvetlenül hozzáférhető azon nem forgalomképes eszközök könyv szerinti értéke, amelyek elfogadható fedezetet képeznek a központi bank szokásos likviditási műveleteihez.</p> <p>Az (EU) 2015/233 bizottsági végrehajtási rendelet ⁽¹⁾ mellékletében szereplő olyan pénznemben denominált eszközök esetében, amelyek tekintetében rendkívül szűk a központi bank által elfogadható fedezetek köre, a mezőt üresen kell hagyni. A kiegyensúlyozó kapacitásban nem szerepeltethetők a csoporton belüli vagy saját kibocsátású egyéb forgalomképes eszközökből származó értékpapír-áramlások és értékpapírok. Az ilyen tételekből származó pénzeszköz-áramlásokat a tábla 1. és 2. szakaszában kell feltüntetni.</p>
1000	<p>3.8 Kapott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek</p> <p>Az adatot szolgáltató intézmény rendelkezésére tartott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek teljes összege.</p> <p>Magában foglalja a szerződés alapján visszavonhatatlan kereteket. Az intézményeknek csökkentett összeget kell feltüntetniük akkor, ha a lehívás esetleges biztosítékigénye meghaladja a rendelkezésre álló biztosítékokat.</p> <p>A többszörös figyelembevétel elkerülése érdekében akkor, ha az adatszolgáltató intézmény eszközöket különített el valamely le nem hívott keret biztosítékaként, és ezeket az eszközöket a 730–990-es sorban már feltüntette, ezek a keretek az 1000-es sorban nem tüntethetők fel. Ugyanez vonatkozik azokra az esetekre, amikor az adatszolgáltató intézménynek esetlegesen biztosítékként eszközöket kell elkülönítenie az ebben a mezőben szerepeltetett lehívások érdekében.</p>
1010	<p>3.8.1 1. szintű keretek</p> <p>Az 1000-es sorban feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti központi banki keret.</p>
1020	<p>3.8.2 2B. szintű korlátozott felhasználású keretek</p> <p>Az 1000-es sorban feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikke szerinti keretből származik.</p>
1030	<p>3.8.3 2B. szintű, intézményvédelmi rendszerbeli keretek</p> <p>Az 1000-es sorban feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkének (2) bekezdése szerinti likviditásfinanszírozási forrás.</p>
1040	<p>3.8.4 Egyéb keretek</p> <p>Az 1000-es sorban feltüntetett azon összeg, amely az 1010–1030-as sorban nem szerepel.</p>

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

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1050	<p>3.8.4.1 csoporton belüli partnerektől</p> <p>Az 1040-es sorban feltüntetett azon összeg, amelynek esetében a partner az intézmény anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
1060	<p>3.8.4.2 egyéb partnerektől</p> <p>Az 1040-es sorban feltüntetett azon összeg, amely az 1050-es sorban nem szerepel.</p>
1070	<p>3.9 A kiegyensúlyozó kapacitás nettó változása</p> <p>Ezen a soron a 3.2., 3.3., 3.4., valamint a 3.5., 3.6. 3.7. és a 3.8. pontban említett tételekkel, azaz az adott lejáratú sávban a központi bankkal, értékpapír-áramlásokkal és folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekkel szembeni kitettségek nettó változását kell feltüntetni.</p>
1080	<p>3.10 Halmazott kiegyensúlyozó kapacitás</p> <p>Halmazott kiegyensúlyozó kapacitás az adatszolgáltatás időpontjától a vonatkozó lejáratú sáv végéig.</p>
1090 – 1140	<p>4 FÜGGŐ TÉTELEK</p> <p>A lejáratú tábla „Függő tételek” szakasza a függő kiáramlásokra vonatkozó információkat tartalmazza.</p>
1090	<p>4.1 Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretektől származó kiáramlások</p> <p>Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretektől származó pénzeszköz-kiáramlások.</p> <p>Az intézményeknek az egy adott időszakban lehívható maximális összeget kell feltüntetniük kiáramlásként. Rulírozó hitelkeretek esetében csak a meglévő hitelen felüli összeget kell feltüntetni.</p>
1100	<p>4.1.1 Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretek</p> <p>Az 1090-es sorban feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke szerinti folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretből származik.</p>
1110	<p>4.1.1.1 a kedvezményezett által 2B. szintűnek tekintett</p> <p>Az 1100-as sorban feltüntetett azon összeg, amelyet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkének (2) bekezdése szerinti likviditásfinanszírozási forrásnak tekintenek.</p>
1120	<p>4.1.1.2 egyéb</p> <p>Az 1100-as sorban feltüntetett azon összeg, amely az 1110-es sorban nem szerepel.</p>
1130	<p>4.1.2 Likviditási keretek</p> <p>Az 1090-es sorban feltüntetett azon összeg, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke szerinti likviditási keretektől származik.</p>
1140	<p>4.2 Leminősítés miatti kiáramlások</p> <p>Ezen a soron az intézmények az intézmény hitelminőségének jelentős, külső hitelminősítésének legalább három fokozattal történő csökkentésének megfelelő romlásából származó hatást tüntetik fel.</p> <p>A pozitív értékek függő kiáramlásokat jelentenek, a negatív értékek pedig az eredeti kötelezettség csökkenését jelentik.</p>

Sor	Jogszábai hivatkozások és útmutató
	<p>Ha a leminősítés hatása a meglévő kötelezettségek lejárat előtti visszaváltása, az érintett kötelezettségeket negatív előjellel kell feltüntetni abban az időszáiban, amelyben az 1. pontban jelentik azokat, valamint egyidejűleg pozitív előjellel abban az időszáiban, amelyben a kötelezettség esedékes lesz, amennyiben a leminősítés hatása az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandóvá válik.</p> <p>Ha a leminősítés hatása letéti felhívás, az elhelyezendő fedezet piaci értékét pozitív előjellel kell feltüntetni abban az időszáiban, amelyekben a fedezetet el kell helyezni, amennyiben a leminősítés hatása az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandóvá válik.</p> <p>Ha a leminősítés hatása a partnerektől biztosítékként kapott értékpapírok újra-elzálogosítási jogának változása, az érintett értékpapírok piaci értékét pozitív előjellel kell feltüntetni abban az időszáiban, amelyekben az értékpapírok megszűnnek az adatszolgáltató intézmény számára rendelkezésre állni, amennyiben a leminősítés hatása az adatszolgáltatás időpontjában alkalmazandóvá válik.</p>
1150 – 1290	5 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK
1200	<p>10. Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások (a devizaügyletek kivételével)</p> <p>A 010-es, 060-as, 260-as, 360-as, 370-es sorban feltüntetett azon kiáramlások összege, amelyek esetében a partner az intézmény anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
1210	<p>11. Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások (a devizaügyletek és a lejáró értékpapírok kivételével)</p> <p>A 390-es, 590-es, 670-es, 690-es sorban feltüntetett azon beáramlások összege, amelyek esetében a partner az intézmény anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
1220	<p>12 Csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások lejáró értékpapírokból</p> <p>A 680-as sorban feltüntetett azon beáramlások összege, amelyek esetében a partner az intézmény anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
1230	<p>13 Központi bank által elismert magas minőségű likvid eszközök</p> <p>A 750-es, 820-as és 860-as sorban feltüntetett értékek összege, amely elfogadható fedezetet képez azon központi bank szokásos likviditási műveleteihez, amely az intézmény számára konszolidációs szintjén közvetlenül hozzáférhető.</p> <p>Az (EU) 2015/233 rendelet mellékletében szereplő olyan pénznemben denominált eszközök esetében, amelynek tekintetében rendkívül szűk a központi bank által elfogadható fedezetek köre, a mezőt üresen kell hagyni.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1240	<p>14 Központi bank által elismert nem magas minőségű likvid eszközök</p> <p>Az alábbiak összege:</p> <p>i. A 920-as sorban feltüntetett azon összegek, amelyek elfogadható fedezetet képeznek azon központi bank szokásos likviditási műveleteihez, amely az intézmény számára konszolidációs szintjén közvetlenül hozzáférhető;</p> <p>ii. azon saját kibocsátású eszközök, amelyek elfogadható fedezetet képeznek azon központi bank szokásos likviditási műveleteihez, amely az intézmény számára konszolidációs szintjén közvetlenül hozzáférhető.</p> <p>Az (EU) 2015/233 rendeletben szereplő olyan pénznemben denominált eszközök esetében, amelynek tekintetében rendkívül szűk a központi bank által elfogadható fedezetek köre, a mezőt üresen kell hagyni.</p>
1270	<p>17 Betétekből származó kiáramlások – modellezett, viselkedés szerint</p> <p>A 260-as sorban feltüntetett, a viselkedési lejárat szerint – szokásos üzletmenet alapon – az egyes időszávokba újraelosztott összeg, amelyet az adatszolgáltató intézmény a likviditási kockázat kezelésére használ.</p> <p>E mező alkalmazásában a „szokásos üzletmenet” kifejezés olyan helyzetet jelöl, amelyben nincs likviditási stressz.</p> <p>Az elosztásnak a betétek „ragadóságát” kell tükröznie.</p> <p>Ez a tétel nem tükröz üzleti tervvel kapcsolatos feltételezéseket, így nem tartalmazhat új üzleti tevékenységekkel kapcsolatos információkat.</p> <p>Az egyes időszávokba történő elosztás során a belső célokra használt granularitást kell követni. Következésképpen nem feltétlenül kell minden időszávot kitölteni.</p>
1280	<p>18 Hitelekből és előlegekből származó beáramlások – modellezett, viselkedés szerint</p> <p>Az 590-es sorban feltüntetett, a viselkedési lejárat szerint – szokásos üzletmenet alapon – az egyes időszávokba újraelosztott összeg, amelyet az adatszolgáltató intézmény a likviditási kockázat kezelésére használ.</p> <p>E mező alkalmazásában a „szokásos üzletmenet” kifejezés olyan helyzetet jelöl, amelyben nincs likviditási stressz.</p> <p>Ez a tétel nem tükröz üzleti tervvel kapcsolatos feltételezéseket, így nem vesz tekintetbe új üzleti tevékenységeket.</p> <p>Az egyes időszávokba történő elosztás során a belső célokra használt granularitást kell követni. Következésképpen nem feltétlenül kell minden időszávot kitölteni.</p>
1290	<p>19 Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek lehívása – modellezett, viselkedés szerint</p> <p>Az 1090-es sorban feltüntetett, a lehívások magatartási szintje és az adódó likviditási igények szerint – szokásos üzletmenet alapon – az egyes időszávokba újraelosztott összeg, amelyet az adatszolgáltató intézmény a likviditási kockázat kezelésére használ.</p> <p>E mező alkalmazásában a „szokásos üzletmenet” kifejezés olyan helyzetet jelöl, amelyben nincs likviditási stressz.</p> <p>Ez a tétel nem tükröz üzleti tervvel kapcsolatos feltételezéseket, így nem vesz tekintetbe új üzleti tevékenységeket.</p> <p>Az egyes időszávokba történő elosztás során a belső célokra használt granularitást kell követni. Következésképpen nem feltétlenül kell minden időszávot kitölteni.</p>

XXIV. MELLÉKLET

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ TÁBLÁK		
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla/táblacsoport megnevezése
A LIKVIDITÁSFEDEZETRE VONATKOZÓ TÁBLÁK		
		I. RÉSZ – LIKVID ESZKÖZÖK
72	C 72.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – LIKVID ESZKÖZÖK
		II. RÉSZ – KIÁRAMLÁSOK
73	C 73.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – KIÁRAMLÁSOK
		III. RÉSZ – BEÁRAMLÁSOK
74	C 74.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – BEÁRAMLÁSOK
		IV. RÉSZ – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK
75	C 75.01	LIKVIDITÁSFEDEZET – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK
		V. RÉSZ – SZÁMÍTÁSOK
76	C 76.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – SZÁMÍTÁSOK
		VI. RÉSZ – A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRE
77	C 77.00	LIKVIDITÁSFEDEZET – KONSZOLIDÁCIÓS KÖR

C 72.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – LIKVID ESZKÖZÖK

Pénznem	
---------	--

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Összeg/ Piaci érték	Standard súly	Alkalma- zandó súly	9. cikk szerinti érték
			0010	0020	0030	0040
0010	1	ÖSSZES KI NEM IGAZÍTOTT LIKVID ESZKÖZ				
0020	1,1	Összes ki nem igazított 1. szintű eszköz				
0030	1.1.1	Ki nem igazított 1. SZINTŰ eszközök összesen a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0040	1.1.1.1	Pénzermék és bankjegyek		1,00		
0050	1.1.1.2	Lehívható központi banki tartalékok		1,00		
0060	1.1.1.3	Központi banki eszközök		1,00		
0070	1.1.1.4	Központi kormányzati eszközök		1,00		
0080	1.1.1.5	Regionális kormányzati / helyi hatósági eszközök		1,00		
0090	1.1.1.6	Közszektorbeli intézményi eszközök		1,00		
0100	1.1.1.7	Elismerhető, hazai vagy külföldi devizában fennálló központi kormányzati és központi banki eszközök		1,00		
0110	1.1.1.8	Hitelintézet (tagállam kormányzata által védett, kedvezményes hitelezésben részt vevő) által kibocsátott eszközök		1,00		
0120	1.1.1.9	Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek eszközei		1,00		
0130	1.1.1.10	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök pénzermék/bankjegyek és/vagy központi banki kitettségek		1,00		

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Összeg/ Piaci érték	Standard súly	Alkalma- zandó súly	9. cikk szerinti érték
			0010	0020	0030	0040
0140	1.1.1.11	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével		0,95		
0150	1.1.1.12	Alternatív likviditási megközelítések: Központi banki hitelkeret		1,00		
0160	1.1.1.13	Központi hitelintézetek: azon 1. szintű eszközök – a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével – amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
0170	1.1.1.14	Alternatív likviditási megközelítések: 1. szintűként elismert 2A. szintű eszközök		0,80		
0180	1.1.2	Ki nem igazított 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények összesen				
0190	1.1.2.1	Rendkívül magas minőségű fedezett kötvények		0,93		
0200	1.1.2.2	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények		0,88		
0210	1.1.2.3	Központi hitelintézetek: 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
0220	1,2	Összes ki nem igazított 2. szintű eszköz				
0230	1.2.1	Ki nem igazított 2A. SZINTŰ eszközök összesen				
0240	1.2.1.1	Regionális kormányzati / helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (tagállam, 20 %-os kockázati súly)		0,85		
0250	1.2.1.2	Központi banki vagy központi/regionális kormányzati vagy helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (harmadik ország, 20 %-os kockázati súly)		0,85		

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Összeg/ Piaci érték	Standard súly	Alkalma- zandó súly	9. cikk szerinti érték
			0010	0020	0030	0040
0260	1.2.1.3	Magas minőségű fedezett kötvények (2. hitelminőségi besorolás)		0,85		
0270	1.2.1.4	Magas minőségű fedezett kötvények (harmadik ország, 1. hitelminőségi besorolás)		0,85		
0280	1.2.1.5	Vállalati adósságpapírok (1. hitelminőségi besorolás)		0,85		
0290	1.2.1.6	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 2A. szintű eszközök		0,80		
0300	1.2.1.7	Központi hitelintézetek: 2A. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				
0310	1.2.2	Ki nem igazított 2B. SZINTŰ eszközök összesen				
0320	1.2.2.1	Eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan, 1. hitelminőségi besorolás)		0,75		
0330	1.2.2.2	Eszközfedezetű értékpapírok (gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)		0,75		
0340	1.2.2.3	Magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)		0,70		
0350	1.2.2.4	Eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)		0,65		
0360	1.2.2.5	Vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás)		0,50		
0370	1.2.2.6	Vállalati adósságpapírok – nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (1/2/3. hitelminőségi besorolás)		0,50		

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Összeg/ Piaci érték	Standard súly	Alkalma- zandó súly	9. cikk szerinti érték
			0010	0020	0030	0040
0380	1.2.2.7	Részvények (jelentős tőzsdeindex)		0,50		
0390	1.2.2.8	Nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)		0,50		
0400	1.2.2.9	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású központi banki likviditási keretek		1,00		
0410	1.2.2.10	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)		0,70		
0420	1.2.2.11	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)		0,65		
0430	1.2.2.12	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)		0,60		
0440	1.2.2.13	Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás), részvények (jelentős tőzsdeindex) vagy nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)		0,45		
0450	1.2.2.14	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés nélkül)		0,75		
0460	1.2.2.15	A hálózat tagja számára a központi intézménynél rendelkezésre álló likviditásfinanszírozás (meghatározott fedezet nélkül)		0,75		
0470	1.2.2.16	Központi hitelintézetek: 2B. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Összeg/ Piaci érték	Standard súly	Alkalma- zandó súly	9. cikk szerinti érték
			0010	0020	0030	0040
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
0485	2	A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetéssel)				
0580	3	Devizális okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök				
0590	4	Devizális okoktól eltérő operatív okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök				

C 73.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – KIÁRAMLÁSOK

Pénznem

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalma- zandó súly	Kiáramlás
			010	020	030	040	050	060
0010	1	KIÁRAMLÁSOK						
0020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek kiáramlásai						
0030	1.1.1	Lakossági betétek						
0035	1.1.1.1	a kiáramlások számításából kizárt betétek				0,00		
0040	1.1.1.2	betétek, amelyek esetében megállapodás történt a következő 30 napon belüli kifizetésről				1,00		
0050	1.1.1.3	magasabb kiáramlási arányú betétek						
0060	1.1.1.3.1	1. kategória				0,10–0,15		
0070	1.1.1.3.2	2. kategória				0,15–0,20		
0080	1.1.1.4	stabil betétek				0,05		
0090	1.1.1.5	eltérően kezelt stabil betétek				0,03		
0100	1.1.1.6	magasabb kiáramlási arányt előíró harmadik országban gyűjtött betétek						
0110	1.1.1.7	egyéb lakossági betétek				0,10		

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
0120	1.1.2	Operatív betétek						
0130	1.1.2.1	stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betétek						
0140	1.1.2.1.1	betétbiztosítási rendszerrel fedezett				0,05		
0150	1.1.2.1.2	betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett				0,25		
0160	1.1.2.2	intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betétek						
0170	1.1.2.2.1	nem minősülnek a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek				0,25		
0180	1.1.2.2.2	a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek minősülnek				1,00		
0190	1.1.2.3	nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betétek				0,25		
0200	1.1.2.4	hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betétek				0,25		
0203	1.1.3	Többlet operatív betétek						
0204	1.1.3.1	pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek				1,00		
0205	1.1.3.2	egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
0206	1.1.3.2.1	betétbiztosítási rendszerrel fedezett				0,20		
0207	1.1.3.2.2	betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett				0,40		
0210	1.1.4	Nem operatív betétek						
0220	1.1.4.1	levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki szolgáltatások nyújtásából származó betétek				1,00		
0230	1.1.4.2	pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek				1,00		
0240	1.1.4.3	egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek						
0250	1.1.4.3.1	betétbiztosítási rendszerrel fedezett				0,20		
0260	1.1.4.3.2	betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett				0,40		
0270	1.1.5	További kiáramlások						
0280	1.1.5.1	származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű eszközöktől eltérő biztosíték				0,20		
0290	1.1.5.2	származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				0,10		
0300	1.1.5.3	saját hitelminőség romlása miatti jelentős kiáramlások				1,00		

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
0310	1.1.5.4	negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre gyakorolt hatás				1,00		
0340	1.1.5.5	származtatott ügyletek kiáramlásai				1,00		
0350	1.1.5.6	rövid pozíciók						
0360	1.1.5.6.1	fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett				0,00		
0370	1.1.5.6.2	egyéb				1,00		
0380	1.1.5.7	visszahívható többletbiztosíték				1,00		
0390	1.1.5.8	esedékes biztosíték				1,00		
0400	1.1.5.9	nem likvid eszközökkel helyettesíthető, likvid eszköznek megfelelő biztosíték				1,00		
0410	1.1.5.10	strukturált finanszírozási tevékenységeken keletkezett veszteség						
0420	1.1.5.10.1	strukturált finanszírozási eszközök				1,00		
0430	1.1.5.10.2	finanszírozási eszközök				1,00		
0450	1.1.5.11	belső nettósítású ügyfélpozíciók				0,50		

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
0460	1.1.6	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek						
0470	1.1.6.1	hitelkeretek						
0480	1.1.6.1.1	lakossági ügyfeleknek				0,05		
0490	1.1.6.1.2	lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek				0,10		
0500	1.1.6.1.3	hitelintézeteknek						
0510	1.1.6.1.3.1	lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	egyéb				0,40		
0540	1.1.6.1.4	hitelintézettől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek				0,40		
0550	1.1.6.1.5	csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik						
0560	1.1.6.1.6	intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétet elhelyező intézmény likvid eszközként kezeli				0,75		
0570	1.1.6.1.7	egyéb pénzügyi ügyfeleknek				1,00		

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalma- zandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
0580	1.1.6.2	likviditási keretek						
0590	1.1.6.2.1	lakossági ügyfeleknek				0,05		
0600	1.1.6.2.2	lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek				0,30		
0610	1.1.6.2.3	magánbefektetési társaságnak				0,40		
0620	1.1.6.2.4	különleges célú gazdasági egységeknek						
0630	1.1.6.2.4.1	értékpapíroktól eltérő eszközök nem pénzügyi ügyfelektől való megvásárlásához				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	egyéb				1,00		
0650	1.1.6.2.5	hitelintézeteknek						
0660	1.1.6.2.5.1	lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	egyéb				0,40		
0690	1.1.6.2.6	csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
0700	1.1.6.2.7	intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétet elhelyező intézmény likvid eszközként kezeli				0,75		
0710	1.1.6.2.8	egyéb pénzügyi ügyfeleknek				1,00		
0720	1.1.7	Egyéb termékek és szolgáltatások						
0731	1.1.7.1	folyósítási kötelezettséget nem tartalmazó finanszírozási keretek						
0740	1.1.7.2	bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és követelések						
0750	1.1.7.3	a már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek						
0760	1.1.7.4	hitelkártyák						
0770	1.1.7.5	folyószámlahitelek						
0780	1.1.7.6	lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások						
0850	1.1.7.7	származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek						
0860	1.1.7.8	kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli tételek						
0870	1.1.7.9	egyéb						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
0885	1.1.8	Egyéb kötelezettségek és esedékes kötelezettségvállalások						
0890	1.1.8.1	működési költségekből eredő kötelezettségek				0,00		
0900	1.1.8.2	hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétnek minősülnek				1,00		
0912	1.1.8.4	nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás						
0913	1.1.8.4.1	lakossági ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás				1,00		
0914	1.1.8.4.2	nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott többletfinanszírozás				1,00		
0915	1.1.8.4.3	kormányzatoknak, multilaterális fejlesztési bankoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott többletfinanszírozás				1,00		
0916	1.1.8.4.4	egyéb jogi személyeknek nyújtott többletfinanszírozás				1,00		
0917	1.1.8.5	fedezet nélkül kölcsönvett eszközök				1,00		
0918	1.1.8.6	egyéb				1,00		
0920	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások						
0930	1.2.1	A partner központi bank						

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Összeg 010	Nyújtott biztosíték piaci értéke 020	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke 030	Standard súly 040	Alkalma- zandó súly 050	Kiáramlás 060
0940	1.2.1.1	a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökből álló biztosíték				0,00		
0945	1.2.1.1.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
0950	1.2.1.2	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				0,00		
0955	1.2.1.2.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
0960	1.2.1.3	2A. szintű biztosíték				0,00		
0965	1.2.1.3.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
0970	1.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték				0,00		
0975	1.2.1.4.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
0980	1.2.1.5	2B. szintű fedezett kötvény				0,00		
0985	1.2.1.5.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
0990	1.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték				0,00		
0995	1.2.1.6.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
1000	1.2.1.7	egyéb 2B. szintű eszközből álló biztosíték				0,00		
1005	1.2.1.7.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1010	1.2.1.8	nem likvid eszközökből álló biztosíték				0,00		
1020	1.2.2	A partner nem központi bank						
1030	1.2.2.1	a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökből álló biztosíték				0,00		
1035	1.2.2.1.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1040	1.2.2.2	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				0,07		
1045	1.2.2.2.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1050	1.2.2.3	2A. szintű biztosíték				0,15		
1055	1.2.2.3.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1060	1.2.2.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték				0,25		
1065	1.2.2.4.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
1070	1.2.2.5	2B. szintű fedezett kötvény				0,30		
1075	1.2.2.5.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1080	1.2.2.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték				0,35		
1085	1.2.2.6.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1090	1.2.2.7	egyéb 2B. szintű eszközökből álló biztosíték				0,50		
1095	1.2.2.7.1	ebből: a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket						
1100	1.2.2.8	nem likvid eszközökből álló biztosíték				1,00		
1130	1.3	Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen						
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK								
1170	2	Egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítandó likviditáskiáramlások						
	3	Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett operatív betétek						
1180	3,1	hitelintézetek által nyújtott						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
1190	3,2	hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott						
1200	3,3	kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott						
1210	3,4	egyéb ügyfelek által nyújtott						
4		Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások						
1290	4,1	ebből: pénzügyi ügyfeleknek						
1300	4,2	ebből: nem pénzügyi ügyfeleknek						
1310	4,3	ebből: fedezett						
1320	4,4	ebből: kedvezményes kezelés nélküli hitelkeretek						
1330	4,5	ebből: kedvezményes kezelés nélküli likviditási keretek						
1340	4,6	ebből: operatív betétek						
1345	4,7	ebből: cél nélküli operatív betétek						
1350	4,8	ebből: nem operatív betétek						

			Összeg	Nyújtott biztosíték piaci értéke	A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Standard súly	Alkalmazandó súly	Kiáramlás
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	010	020	030	040	050	060
1360	4,9	ebből: kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétnek minősülnek						
1370	5	Devizakiáramlások						
	6	A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett finanszírozási ügyletek						
1400	6,1	ebből: 1. szintű fedezet a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével						
1410	6,2	ebből: 1. szintű fedezet, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll						
1420	6,3	ebből: 2A. szintű fedezet						
1430	6,4	ebből: 2B. szintű fedezet						
1440	6,5	ebből: nem likvid eszközökből álló fedezet						

Pénznem

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Összeg			Kapott bizto- síték piaci értéke
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
			0010	0020	0030	0040
0010	1	ÖSSZES BEÁRAMLÁS				
0020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai				
0030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek				
0050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek				
0060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek				
0080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek				
0090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek				
0100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek				
0120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani				

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040
0130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani				
0140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzösszegek				
0150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzösszegek				
0160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek				
0170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások				
0180	1.1.4	kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek				
0190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek				
0201	1.1.6	hitelek határozatlan szerződéses lejáratú idővel				
0210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzösszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is				
0230	1.1.8	az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások				
0240	1.1.9	származtatott ügyletekből eredő beáramlások				
0250	1.1.10	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását				

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040
0260	1.1.11	egyéb beáramlások				
0263	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások				
0265	1.2.1	A partner központi bank				
0267	1.2.1.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték				
0269	1.2.1.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0271	1.2.1.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0273	1.2.1.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll				
0275	1.2.1.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0277	1.2.1.1.3	2A. szintű biztosíték				
0279	1.2.1.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0281	1.2.1.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték				
0283	1.2.1.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040
0285	1.2.1.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				
0287	1.2.1.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0289	1.2.1.1.6	2B. szintű eszközfedeztetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték				
0291	1.2.1.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0293	1.2.1.1.7	Az 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 vagy 1.2.1.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték				
0295	1.2.1.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0297	1.2.1.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják				
0299	1.2.1.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték				
0301	1.2.1.3.1	a biztosíték nem likvid tőke				
0303	1.2.1.3.2	minden egyéb nem likvid biztosíték				
0305	1.2.2	A partner nem központi bank				
0307	1.2.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték				

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040
0309	1.2.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0311	1.2.2.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0313	1.2.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll				
0315	1.2.2.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0317	1.2.2.1.3	2A. szintű biztosíték				
0319	1.2.2.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0321	1.2.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték				
0323	1.2.2.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0325	1.2.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				
0327	1.2.2.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0329	1.2.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték				
0331	1.2.2.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040
0333	1.2.2.1.7	Az 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 vagy 1.2.2.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték				
0335	1.2.2.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0337	1.2.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják				
0339	1.2.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték				
0341	1.2.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid				
0343	1.2.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke				
0345	1.2.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték				
0410	1.3	Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen				
0420	1.4	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)				
0430	1.5	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)				
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
0450	2	Devizabeáramlások				

			Összeg			Kapott biztosíték piaci értéke
			A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040
0460	3	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások				
0470	3.1	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzeszegek				
0480	3.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzeszegek				
0490	3.3	Fedezett ügyletek				
0500	3.4	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzeszegek				
0510	3.5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás				
	4	A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett kölcsönügyletek				
0530	4,1	ebből: 1. szintű fedezet a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0540	4,2	ebből: 1. szintű fedezet, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll				
0550	4,3	ebből: 2A. szintű fedezet				
0560	4,4	ebből: 2B. szintű fedezet				
0570	4,5	ebből: nem likvid eszközökből álló fedezet				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Kapott biztosíték piaci értéke		Standard súly	Alkalmazandó súly
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
			0050	0060	0070	0080
0010	1	ÖSSZES BEÁRAMLÁS				
0020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai				
0030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek			1,00	
0050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek				
0060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek			0,50	
0070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek			0,50	
0080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek			0,50	
0090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek			0,50	
0100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek				
0120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Kapott biztosíték piaci értéke		Standard súly	Alkalmazandó súly
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
			0050	0060	0070	0080
0130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani			0,05	
0140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzüsszegek				
0150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzüsszegek			1,00	
0160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek			1,00	
0170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások			1,00	
0180	1.1.4	kereskedeleminfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek			1,00	
0190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek			1,00	
0201	1.1.6	hitelek határozatlan szerződéses lejáratú idővel			0,20	
0210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is			1,00	
0230	1.1.8	az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások			1,00	
0240	1.1.9	származtatott ügyletekből eredő beáramlások			1,00	
0250	1.1.10	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Kapott biztosíték piaci értéke		Standard súly	Alkalmazandó súly
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
			0050	0060	0070	0080
0260	1.1.11	egyéb beáramlások			1,00	
0263	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások				
0265	1.2.1	A partner központi bank				
0267	1.2.1.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték				
0269	1.2.1.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével			0,00	
0271	1.2.1.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0273	1.2.1.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll			0,07	
0275	1.2.1.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0277	1.2.1.1.3	2A. szintű biztosíték			0,15	
0279	1.2.1.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0281	1.2.1.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték			0,25	
0283	1.2.1.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Kapott biztosíték piaci értéke		Standard súly	Alkalmazandó súly
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
			0050	0060	0070	0080
0285	1.2.1.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték			0,30	
0287	1.2.1.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0289	1.2.1.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték			0,35	
0291	1.2.1.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0293	1.2.1.1.7	Az 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 vagy 1.2.1.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték			0,50	
0295	1.2.1.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0297	1.2.1.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják				
0299	1.2.1.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték				
0301	1.2.1.3.1	a biztosíték nem likvid tőke			1,00	
0303	1.2.1.3.2	minden egyéb nem likvid biztosíték			1,00	
0305	1.2.2	A partner nem központi bank				
0307	1.2.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Kapott biztosíték piaci értéke		Standard súly	Alkalmazandó súly
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
			0050	0060	0070	0080
0309	1.2.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével			0,00	
0311	1.2.2.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0313	1.2.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll			0,07	
0315	1.2.2.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0317	1.2.2.1.3	2A. szintű biztosíték			0,15	
0319	1.2.2.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0321	1.2.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték			0,25	
0323	1.2.2.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0325	1.2.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték			0,30	
0327	1.2.2.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0329	1.2.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték			0,35	
0331	1.2.2.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Kapott biztosíték piaci értéke		Standard súly	Alkalmazandó súly
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
			0050	0060	0070	0080
0333	1.2.2.1.7	Az 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 vagy 1.2.2.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték			0,50	
0335	1.2.2.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0337	1.2.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják				
0339	1.2.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték				
0341	1.2.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid			0,50	
0343	1.2.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke			1,00	
0345	1.2.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték			1,00	
0410	1.3	Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen				
0420	1.4	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)				
0430	1.5	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)				
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
0450	2	Devizabeáramlások				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Kapott biztosíték piaci értéke		Standard súly	Alkalmazandó súly
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített		A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó
			0050	0060	0070	0080
0460	3	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások				
0470	3.1	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0480	3.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0490	3.3	Fedezett ügyletek				
0500	3.4	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek				
0510	3.5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás				
	4	A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett kölcsönügyletek				
0530	4,1	ebből: 1. szintű fedezet a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0540	4,2	ebből: 1. szintű fedezet, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll				
0550	4,3	ebből: 2A. szintű fedezet				
0560	4,4	ebből: 2B. szintű fedezet				
0570	4,5	ebből: nem likvid eszközökből álló fedezet				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Alkalmazandó súly		A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
			0090	0100	0110	0120
0010	1	ÖSSZES BEÁRAMLÁS				
0020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai				
0030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek				
0050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek				
0060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek				
0080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek				
0090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek				
0100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek				
0120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Alkalmazandó súly		A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
			0090	0100	0110	0120
0130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzösszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani				
0140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzösszegek				
0150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzösszegek				
0160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzösszegek				
0170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások				
0180	1.1.4	kereskedeleminfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek				
0190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek				
0201	1.1.6	hitelek határozatlan szerződéses lejáratú idővel				
0210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzösszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is				
0230	1.1.8	az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások				
0240	1.1.9	származtatott ügyletekből eredő beáramlások				
0250	1.1.10	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Alkalmazandó súly		A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
			0090	0100	0110	0120
0260	1.1.11	egyéb beáramlások				
0263	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások				
0265	1.2.1	A partner központi bank				
0267	1.2.1.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték				
0269	1.2.1.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0271	1.2.1.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0273	1.2.1.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll				
0275	1.2.1.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0277	1.2.1.1.3	2A. szintű biztosíték				
0279	1.2.1.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0281	1.2.1.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték				
0283	1.2.1.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Alkalmazandó súly		A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
			0090	0100	0110	0120
0285	1.2.1.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				
0287	1.2.1.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0289	1.2.1.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték				
0291	1.2.1.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0293	1.2.1.1.7	Az 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 vagy 1.2.1.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték				
0295	1.2.1.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0297	1.2.1.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják				
0299	1.2.1.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték				
0301	1.2.1.3.1	a biztosíték nem likvid tőke				
0303	1.2.1.3.2	minden egyéb nem likvid biztosíték				
0305	1.2.2	A partner nem központi bank				
0307	1.2.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Alkalmazandó súly		A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
			0090	0100	0110	0120
0309	1.2.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0311	1.2.2.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0313	1.2.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll				
0315	1.2.2.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0317	1.2.2.1.3	2A. szintű biztosíték				
0319	1.2.2.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0321	1.2.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték				
0323	1.2.2.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0325	1.2.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				
0327	1.2.2.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0329	1.2.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték				
0331	1.2.2.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Alkalmazandó súly		A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
			0090	0100	0110	0120
0333	1.2.2.1.7	Az 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 vagy 1.2.2.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték				
0335	1.2.2.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0337	1.2.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják				
0339	1.2.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték				
0341	1.2.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid				
0343	1.2.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke				
0345	1.2.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték				
0410	1.3	Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen				
0420	1.4	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)				
0430	1.5	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)				
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
0450	2	Devizabeáramlások				

			Alkalmazandó súly		A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	
			A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó
Sor	AZONO-SÍTÓ	Tétel	0090	0100	0110	0120
0460	3	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások				
0470	3.1	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0480	3.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0490	3.3	Fedezett ügyletek				
0500	3.4	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek				
0510	3.5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás				
	4	A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett kölcsönügyletek				
0530	4,1	ebből: 1. szintű fedezet a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0540	4,2	ebből: 1. szintű fedezet, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll				
0550	4,3	ebből: 2A. szintű fedezet				
0560	4,4	ebből: 2B. szintű fedezet				
0570	4,5	ebből: nem likvid eszközökből álló fedezet				

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Beáramlás		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0130	0140	0150	0160
0010	1	ÖSSZES BEÁRAMLÁS				
0020	1.1	Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai				
0030	1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0040	1.1.1.1	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek				
0050	1.1.1.2	nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek				
0060	1.1.1.2.1	lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0070	1.1.1.2.2	nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek				
0080	1.1.1.2.3	kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek				
0090	1.1.1.2.4	egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek				
0100	1.1.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0110	1.1.2.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek				
0120	1.1.2.1.1	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani				

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Beáramlás		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0130	0140	0150	0160
0130	1.1.2.1.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani				
0140	1.1.2.2	központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzüsszegek				
0150	1.1.2.2.1	központi bankoktól esedékes pénzüsszegek				
0160	1.1.2.2.2	pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0170	1.1.3	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások				
0180	1.1.4	kereskedeleminfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek				
0190	1.1.5	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek				
0201	1.1.6	hitelek határozatlan szerződéses lejáratú időkkel				
0210	1.1.7	a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is				
0230	1.1.8	az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások				
0240	1.1.9	származtatott ügyletekből eredő beáramlások				
0250	1.1.10	egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását				

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Beáramlás		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0130	0140	0150	0160
0260	1.1.11	egyéb beáramlások				
0263	1.2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások				
0265	1.2.1	A partner központi bank				
0267	1.2.1.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték				
0269	1.2.1.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0271	1.2.1.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0273	1.2.1.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll				
0275	1.2.1.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0277	1.2.1.1.3	2A. szintű biztosíték				
0279	1.2.1.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0281	1.2.1.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték				
0283	1.2.1.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Beáramlás		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0130	0140	0150	0160
0285	1.2.1.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				
0287	1.2.1.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0289	1.2.1.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték				
0291	1.2.1.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0293	1.2.1.1.7	Az 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 vagy 1.2.1.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték				
0295	1.2.1.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0297	1.2.1.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják				
0299	1.2.1.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték				
0301	1.2.1.3.1	a biztosíték nem likvid tőke				
0303	1.2.1.3.2	minden egyéb nem likvid biztosíték				
0305	1.2.2	A partner nem központi bank				
0307	1.2.2.1	likvid eszköznek minősülő biztosíték				

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Beáramlás		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0130	0140	0150	0160
0309	1.2.2.1.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0311	1.2.2.1.1.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0313	1.2.2.1.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll				
0315	1.2.2.1.2.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0317	1.2.2.1.3	2A. szintű biztosíték				
0319	1.2.2.1.3.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0321	1.2.2.1.4	2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték				
0323	1.2.2.1.4.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0325	1.2.2.1.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték				
0327	1.2.2.1.5.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				
0329	1.2.2.1.6	2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték				
0331	1.2.2.1.6.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket				

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Beáramlás			
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített	
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0130	0140	0150	0160	
0333	1.2.2.1.7	Az 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 vagy 1.2.2.1.6 szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték					
0335	1.2.2.1.7.1	ebből: a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0337	1.2.2.2	a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják					
0339	1.2.2.3	likvid eszköznek nem minősülő biztosíték					
0341	1.2.2.3.1	letéti hitelek: a biztosíték nem likvid					
0343	1.2.2.3.2	a biztosíték nem likvid tőke					
0345	1.2.2.3.3	minden egyéb nem likvid biztosíték					
0410	1.3	Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen					
0420	1.4	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					
0430	1.5	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK							
0450	2	Devizabeáramlások					

			A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke	Beáramlás		
			A beáramlások felső korlátja alól mentesített	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó	A beáramlások felső korlátja alól mentesített
Sor	AZONO-SÍTÓ	Tétel	0130	0140	0150	0160
0460	3	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások				
0470	3.1	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0480	3.2	Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek				
0490	3.3	Fedezett ügyletek				
0500	3.4	30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek				
0510	3.5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás				
	4	A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett kölcsönügyletek				
0530	4,1	ebből: 1. szintű fedezet a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével				
0540	4,2	ebből: 1. szintű fedezet, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll				
0550	4,3	ebből: 2A. szintű fedezet				
0560	4,4	ebből: 2B. szintű fedezet				
0570	4,5	ebből: nem likvid eszközökből álló fedezet				

C 75.01 – LIKVIDITÁSFEDEZET – BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK

Pénznem	
---------	--

Sor	AZONO-SÍTÓ	Tétel	Kölcsön-	Kölcsön-	Kölcsönvett	Kölcsönvett	Standard
			adott bizto- síték piaci értéke	adott bizto- síték likvi- ditási értéke	biztosíték piaci értéke	biztosíték likviditási értéke	
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET (a partner központi bank)					
0020	1,1	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0030	1.1.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00
0040	1.1.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0050	1.1.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,07
0060	1.1.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0070	1.1.3	2A. szintű eszközök					0,15
0080	1.1.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0090	1.1.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,25
0100	1.1.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0110	1.1.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,30
0120	1.1.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
0130	1.1.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,35
0140	1.1.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0150	1.1.7	Egyéb 2B. szint					0,50
0160	1.1.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0170	1.1.8	Nem likvid eszközök					1,00
0180	1.1.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0190	1,2	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0200	1.2.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00
0210	1.2.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0220	1.2.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00
0230	1.2.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0240	1.2.3	2A. szintű eszközök					0,08

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
0250	1.2.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0260	1.2.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,18
0270	1.2.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0280	1.2.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,23
0290	1.2.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0300	1.2.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,28
0310	1.2.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0320	1.2.7	Egyéb 2B. szint					0,43
0330	1.2.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0340	1.2.8	Nem likvid eszközök					0,93
0350	1.2.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0360	1,3	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0370	1.3.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
			0010	0020	0030	0040	0050
0380	1.3.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0390	1.3.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00
0400	1.3.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0410	1.3.3	2A. szintű eszközök					0,00
0420	1.3.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0430	1.3.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,10
0440	1.3.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0450	1.3.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,15
0460	1.3.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0470	1.3.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,20
0480	1.3.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
0490	1.3.7	Egyéb 2B. szint					0,35
0500	1.3.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0510	1.3.8	Nem likvid eszközök					0,85
0520	1.3.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0530	1,4	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0540	1.4.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00
0550	1.4.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0560	1.4.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00
0570	1.4.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0580	1.4.3	2A. szintű eszközök					0,00
0590	1.4.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0600	1.4.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
0610	1.4.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0620	1.4.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,05
0630	1.4.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0640	1.4.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitel- minőségi besorolás)					0,10
0650	1.4.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0660	1.4.7	Egyéb 2B. szint					0,25
0670	1.4.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0680	1.4.8	Nem likvid eszközök					0,75
0690	1.4.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0700	1,5	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0710	1.5.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00
0720	1.5.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
0730	1.5.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00
0740	1.5.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0750	1.5.3	2A. szintű eszközök					0,00
0760	1.5.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0770	1.5.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00
0780	1.5.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0790	1.5.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,00
0800	1.5.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0810	1.5.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,05
0820	1.5.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0830	1.5.7	Egyéb 2B. szint					0,20
0840	1.5.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
0850	1.5.8	Nem likvid eszközök					0,70
0860	1.5.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0870	1,6	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0880	1.6.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00
0890	1.6.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0900	1.6.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00
0910	1.6.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0920	1.6.3	2A. szintű eszközök					0,00
0930	1.6.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0940	1.6.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00
0950	1.6.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0960	1.6.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,00

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
0970	1.6.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0980	1.6.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00
0990	1.6.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1000	1.6.7	Egyéb 2B. szint					0,15
1010	1.6.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1020	1.6.8	Nem likvid eszközök					0,65
1030	1.6.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1040	1,7	Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1050	1.7.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00
1060	1.7.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1070	1.7.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00
1080	1.7.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
1090	1.7.3	2A. szintű eszközök					0,00
1100	1.7.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1110	1.7.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00
1120	1.7.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1130	1.7.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,00
1140	1.7.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1150	1.7.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00
1160	1.7.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1170	1.7.7	Egyéb 2B. szint					0,00
1180	1.7.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1190	1.7.8	Nem likvid eszközök					0,50
1200	1.7.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
1210	1,8	Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1220	1.8.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00
1230	1.8.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1240	1.8.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00
1250	1.8.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1260	1.8.3	2A. szintű eszközök					0,00
1270	1.8.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1280	1.8.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00
1290	1.8.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1300	1.8.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,00
1310	1.8.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1320	1.8.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
1330	1.8.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1340	1.8.7	Egyéb 2B. szint					0,00
1350	1.8.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1360	1.8.8	Nem likvid eszközök					
1370	2	ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET (a partner nem központi bank)					
1380	2,1	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1390	2.1.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,00
1400	2.1.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1410	2.1.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,07
1420	2.1.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1430	2.1.3	2A. szintű eszközök					0,15
1440	2.1.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
1450	2.1.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,25
1460	2.1.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1470	2.1.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,30
1480	2.1.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1490	2.1.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,35
1500	2.1.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1510	2.1.7	Egyéb 2B. szint					0,50
1520	2.1.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1530	2.1.8	Nem likvid eszközök					1,00
1540	2.1.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1550	2,2	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1560	2.2.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,07

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
1570	2.2.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1580	2.2.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,00
1590	2.2.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1600	2.2.3	2A. szintű eszközök					0,08
1610	2.2.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1620	2.2.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,18
1630	2.2.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1640	2.2.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,23
1650	2.2.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1660	2.2.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,28
1670	2.2.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1680	2.2.7	Egyéb 2B. szint					0,43

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
1690	2.2.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1700	2.2.8	Nem likvid eszközök					0,93
1710	2.2.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1720	2,3	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1730	2.3.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,15
1740	2.3.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1750	2.3.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,08
1760	2.3.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1770	2.3.3	2A. szintű eszközök					0,00
1780	2.3.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1790	2.3.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,10
1800	2.3.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
1810	2.3.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,15
1820	2.3.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1830	2.3.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitel- minőségi besorolás)					0,20
1840	2.3.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1850	2.3.7	Egyéb 2B. szint					0,35
1860	2.3.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1870	2.3.8	Nem likvid eszközök					0,85
1880	2.3.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1890	2,4	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1900	2.4.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,25
1910	2.4.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1920	2.4.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,18

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
1930	2.4.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1940	2.4.3	2A. szintű eszközök					0,10
1950	2.4.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1960	2.4.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00
1970	2.4.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1980	2.4.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,05
1990	2.4.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2000	2.4.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,10
2010	2.4.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2020	2.4.7	Egyéb 2B. szint					0,25
2030	2.4.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2040	2.4.8	Nem likvid eszközök					0,75

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
2050	2.4.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2060	2,5	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
2070	2.5.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,30
2080	2.5.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2090	2.5.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,23
2100	2.5.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2110	2.5.3	2A. szintű eszközök					0,15
2120	2.5.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2130	2.5.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,05
2140	2.5.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2150	2.5.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,00
2160	2.5.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
2170	2.5.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,05
2180	2.5.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2190	2.5.7	Egyéb 2B. szint					0,20
2200	2.5.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2210	2.5.8	Nem likvid eszközök					0,70
2220	2.5.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2230	2,6	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
2240	2.6.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,35
2250	2.6.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2260	2.6.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,28
2270	2.6.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2280	2.6.3	2A. szintű eszközök					0,20

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
2290	2.6.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2300	2.6.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,10
2310	2.6.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2320	2.6.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,05
2330	2.6.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2340	2.6.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,00
2350	2.6.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2360	2.6.7	Egyéb 2B. szint					0,15
2370	2.6.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2380	2.6.8	Nem likvid eszközök					0,65
2390	2.6.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2400	2,7	Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
2410	2.7.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					0,50
2420	2.7.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2430	2.7.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,43
2440	2.7.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2450	2.7.3	2A. szintű eszközök					0,35
2460	2.7.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2470	2.7.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,25
2480	2.7.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2490	2.7.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,20
2500	2.7.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2510	2.7.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					0,15
2520	2.7.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
2530	2.7.7	Egyéb 2B. szint					0,00
2540	2.7.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2550	2.7.8	Nem likvid eszközök					0,50
2560	2.7.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2570	2,8	Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
2580	2.8.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					1,00
2590	2.8.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2600	2.8.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					0,93
2610	2.8.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2620	2.8.3	2A. szintű eszközök					0,85
2630	2.8.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2640	2.8.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					0,75

			Kölcsön- adott bizto- síték piaci értéke	Kölcsön- adott bizto- síték likvi- ditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
2650	2.8.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2660	2.8.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					0,70
2670	2.8.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2680	2.8.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitel- minőségi besorolás)					0,65
2690	2.8.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2700	2.8.7	Egyéb 2B. szint					0,50
2710	2.8.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2720	2.8.8	Nem likvid eszközök					
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK							
2730	3	Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére					
2740	4	Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel					
	5	A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített biztosítéki csereügyletek					

			Kölcsönadott biztosíték piaci értéke	Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke	Kölcsönvett biztosíték piaci értéke	Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke	Standard súly
Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	0010	0020	0030	0040	0050
2750	5,1	ebből: a kölcsönvett biztosíték 1. szintű eszközökből áll, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével					
2760	5,2	ebből: a kölcsönvett biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll					
2770	5,3	ebből: a kölcsönvett biztosíték 2A. szintű eszközökből áll					
2780	5,4	ebből: a kölcsönvett biztosíték 2B. szintű eszközökből áll					
2790	5,5	ebből: a kölcsönadott biztosíték 1. szintű eszközökből áll, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével					
2800	5,6	ebből: a kölcsönadott biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll					
2810	5,7	ebből: a kölcsönadott biztosíték 2A. szintű eszközökből áll					
2820	5,8	ebből: a kölcsönadott biztosíték 2B. szintű eszközökből áll					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET (a partner központi bank)					
0020	1,1	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0030	1.1.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
0040	1.1.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0050	1.1.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
0060	1.1.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0070	1.1.3	2A. szintű eszközök					
0080	1.1.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0090	1.1.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
0100	1.1.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0110	1.1.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
0120	1.1.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
0130	1.1.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
0140	1.1.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0150	1.1.7	Egyéb 2B. szint					
0160	1.1.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0170	1.1.8	Nem likvid eszközök					
0180	1.1.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0190	1,2	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0200	1.2.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
0210	1.2.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0220	1.2.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
0230	1.2.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0240	1.2.3	2A. szintű eszközök					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
0250	1.2.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0260	1.2.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
0270	1.2.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0280	1.2.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
0290	1.2.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0300	1.2.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
0310	1.2.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0320	1.2.7	Egyéb 2B. szint					
0330	1.2.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0340	1.2.8	Nem likvid eszközök					
0350	1.2.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0360	1,3	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0370	1.3.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
0380	1.3.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0390	1.3.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
0400	1.3.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0410	1.3.3	2A. szintű eszközök					
0420	1.3.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0430	1.3.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
0440	1.3.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0450	1.3.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
0460	1.3.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0470	1.3.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
0480	1.3.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
0490	1.3.7	Egyéb 2B. szint					
0500	1.3.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0510	1.3.8	Nem likvid eszközök					
0520	1.3.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0530	1,4	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0540	1.4.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
0550	1.4.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0560	1.4.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
0570	1.4.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0580	1.4.3	2A. szintű eszközök					
0590	1.4.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0600	1.4.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
0610	1.4.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0620	1.4.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
0630	1.4.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0640	1.4.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitel- minőségi besorolás)					
0650	1.4.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0660	1.4.7	Egyéb 2B. szint					
0670	1.4.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0680	1.4.8	Nem likvid eszközök					
0690	1.4.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0700	1,5	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0710	1.5.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
0720	1.5.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
0730	1.5.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
0740	1.5.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0750	1.5.3	2A. szintű eszközök					
0760	1.5.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0770	1.5.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
0780	1.5.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0790	1.5.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
0800	1.5.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0810	1.5.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
0820	1.5.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0830	1.5.7	Egyéb 2B. szint					
0840	1.5.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
0850	1.5.8	Nem likvid eszközök					
0860	1.5.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0870	1,6	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
0880	1.6.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
0890	1.6.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0900	1.6.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
0910	1.6.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0920	1.6.3	2A. szintű eszközök					
0930	1.6.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0940	1.6.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
0950	1.6.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0960	1.6.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
0970	1.6.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
0980	1.6.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
0990	1.6.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1000	1.6.7	Egyéb 2B. szint					
1010	1.6.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1020	1.6.8	Nem likvid eszközök					
1030	1.6.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1040	1,7	Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1050	1.7.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
1060	1.7.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1070	1.7.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
1080	1.7.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
1090	1.7.3	2A. szintű eszközök					
1100	1.7.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1110	1.7.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
1120	1.7.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1130	1.7.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
1140	1.7.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1150	1.7.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
1160	1.7.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1170	1.7.7	Egyéb 2B. szint					
1180	1.7.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1190	1.7.8	Nem likvid eszközök					
1200	1.7.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75%-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90%-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
			0060	0070	0080	0090	0100
1210	1,8	Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1220	1.8.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
1230	1.8.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1240	1.8.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
1250	1.8.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1260	1.8.3	2A. szintű eszközök					
1270	1.8.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1280	1.8.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
1290	1.8.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1300	1.8.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
1310	1.8.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1320	1.8.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
1330	1.8.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1340	1.8.7	Egyéb 2B. szint					
1350	1.8.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1360	1.8.8	Nem likvid eszközök					
1370	2	ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET (a partner nem központi bank)					
1380	2,1	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1390	2.1.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
1400	2.1.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1410	2.1.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
1420	2.1.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1430	2.1.3	2A. szintű eszközök					
1440	2.1.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
1450	2.1.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
1460	2.1.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1470	2.1.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
1480	2.1.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1490	2.1.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
1500	2.1.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1510	2.1.7	Egyéb 2B. szint					
1520	2.1.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1530	2.1.8	Nem likvid eszközök					
1540	2.1.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1550	2,2	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1560	2.2.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75%-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90%-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
			0060	0070	0080	0090	0100
1570	2.2.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1580	2.2.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
1590	2.2.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1600	2.2.3	2A. szintű eszközök					
1610	2.2.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1620	2.2.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
1630	2.2.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1640	2.2.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
1650	2.2.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1660	2.2.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
1670	2.2.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1680	2.2.7	Egyéb 2B. szint					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
1690	2.2.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1700	2.2.8	Nem likvid eszközök					
1710	2.2.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1720	2,3	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1730	2.3.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
1740	2.3.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1750	2.3.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
1760	2.3.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1770	2.3.3	2A. szintű eszközök					
1780	2.3.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1790	2.3.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
1800	2.3.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
1810	2.3.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
1820	2.3.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1830	2.3.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitel- minőségi besorolás)					
1840	2.3.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1850	2.3.7	Egyéb 2B. szint					
1860	2.3.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1870	2.3.8	Nem likvid eszközök					
1880	2.3.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1890	2,4	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
1900	2.4.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
1910	2.4.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1920	2.4.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
1930	2.4.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1940	2.4.3	2A. szintű eszközök					
1950	2.4.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1960	2.4.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
1970	2.4.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
1980	2.4.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
1990	2.4.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2000	2.4.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
2010	2.4.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2020	2.4.7	Egyéb 2B. szint					
2030	2.4.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2040	2.4.8	Nem likvid eszközök					

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
			0060	0070	0080	0090	0100
2050	2.4.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2060	2,5	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
2070	2.5.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
2080	2.5.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2090	2.5.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
2100	2.5.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2110	2.5.3	2A. szintű eszközök					
2120	2.5.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2130	2.5.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
2140	2.5.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2150	2.5.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
2160	2.5.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
2170	2.5.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
2180	2.5.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2190	2.5.7	Egyéb 2B. szint					
2200	2.5.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2210	2.5.8	Nem likvid eszközök					
2220	2.5.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2230	2.6	Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
2240	2.6.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
2250	2.6.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2260	2.6.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
2270	2.6.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2280	2.6.3	2A. szintű eszközök					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
2290	2.6.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2300	2.6.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
2310	2.6.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2320	2.6.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
2330	2.6.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2340	2.6.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
2350	2.6.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2360	2.6.7	Egyéb 2B. szint					
2370	2.6.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2380	2.6.8	Nem likvid eszközök					
2390	2.6.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2400	2,7	Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75%-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90%-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
			0060	0070	0080	0090	0100
2410	2.7.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
2420	2.7.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2430	2.7.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
2440	2.7.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2450	2.7.3	2A. szintű eszközök					
2460	2.7.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2470	2.7.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					
2480	2.7.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2490	2.7.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
2500	2.7.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2510	2.7.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
2520	2.7.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
2530	2.7.7	Egyéb 2B. szint					
2540	2.7.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2550	2.7.8	Nem likvid eszközök					
2560	2.7.8.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2570	2,8	Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:					
2580	2.8.1	1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)					
2590	2.8.1.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2600	2.8.2	1. szint: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények					
2610	2.8.2.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2620	2.8.3	2A. szintű eszközök					
2630	2.8.3.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2640	2.8.4	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)					

Sor	AZONOSÍTÓ	Tétel	Alkalmazandó súly	Kiáramlások	A beáramlások 75%-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások 90%-os felső korlátja alá tartozó beáramlások	A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások
			0060	0070	0080	0090	0100
2650	2.8.4.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2660	2.8.5	2B. szint: magas minőségű fedezett kötvények					
2670	2.8.5.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2680	2.8.6	2B. szint: eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)					
2690	2.8.6.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2700	2.8.7	Egyéb 2B. szint					
2710	2.8.7.1	Ebből: a cserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket					
2720	2.8.8	Nem likvid eszközök					
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK							
2730	3	Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyeknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére					
2740	4	Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel					
	5	A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített biztosítéki csereügyletek					

			Alkalma- zandó súly	Kiáramlá- sok	A beáram- lások 75 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások 90 %- os felső korlátja alá tartozó beáramlá- sok	A beáram- lások felső korlátja alól mentesített beáramlá- sok
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	0060	0070	0080	0090	0100
2750	5,1	ebből: a kölcsönvett biztosíték 1. szintű eszközökből áll, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével					
2760	5,2	ebből: a kölcsönvett biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll					
2770	5,3	ebből: a kölcsönvett biztosíték 2A. szintű eszközökből áll					
2780	5,4	ebből: a kölcsönvett biztosíték 2B. szintű eszközökből áll					
2790	5,5	ebből: a kölcsönadott biztosíték 1. szintű eszközökből áll, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével					
2800	5,6	ebből: a kölcsönadott biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll					
2810	5,7	ebből: a kölcsönadott biztosíték 2A. szintű eszközökből áll					
2820	5,8	ebből: a kölcsönadott biztosíték 2B. szintű eszközökből áll					

C 76.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – SZÁMÍTÁSOK

Pénznem

Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	Érték / Százalék 010
SZÁMÍTÁSOK			
Számláló, nevező, ráta			
0010	1	Likviditási puffer	
0020	2	Nettó likviditáskiáramlás	
0030	3	Likviditásfedezeti ráta (%)	
Számláló számítása			
0040	4	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likviditási puffer (a 9. cikk szerinti érték): kiigazítás nélkül	
0050	5	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
0060	6	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
0070	7	Fedezett készpénzkiáramlás 30 napon belül	
0080	8	Fedezett készpénzbeáramlás 30 napon belül	
0091	9	1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) „kiigazított összeg”	
0100	10	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül	

			Érték / Százalék
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	010
0110	11	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
0120	12	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
0131	13	1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, „kiigazított összeg”	
0160	14	2A. szintű érték a 9. cikk szerint: kiigazítás nélkül	
0170	15	2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
0180	16	2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
0191	17	2A. szintű „kiigazított összeg”	
0220	18	2B. szintű érték a 9. cikk szerint: kiigazítás nélkül	
0230	19	2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás	
0240	20	2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás	
0251	21	2B. szintű „kiigazított összeg”	
0280	22	Likvideszköztöbblet összege	

			Érték / Százalék
Sor	AZONO- SÍTÓ	Tétel	010
0290	23	Likviditási puffer	
Nevező számítása			
0300	24	Összes kiáramlás	
0310	25	Teljesen mentesített beáramlások	
0320	26	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	
0330	27	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	
0340	28	A teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés	
0350	29	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés	
0360	30	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés	
0370	31	Nettó likviditáskiáramlás	
2. pillér			
0380	32	A CRD 105. cikkében meghatározott 2. pillér szerinti követelmény	

C 77.00 – LIKVIDITÁSFEDEZET – KONSZOLIDÁCIÓS KÖR

Anyavállalat vagy leányvállalat	Név	Kód	A kód típusa	Nemzeti kód	Országkód	A jogalany típusa
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

XXV. MELLÉKLET

ÚTMUTATÓ A XXIV. MELLÉKLET LIKVIDITÁSRA VONATKOZÓ TÁBLÁINAK KITÖLTÉSÉHEZ

1. RÉSZ: LIKVID ESZKÖZÖK

1. Likvid eszközök
 - 1.1. Általános megjegyzések
 1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ⁽¹⁾ meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljából az eszközökre vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.
 2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező eszközöknek teljesíteniük kell az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címében meghatározott követelményeket.
 3. A 2. ponttól eltérve a hitelintézetek nem alkalmazzák az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (6) bekezdése, 10. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 12. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerinti, pénznemre vonatkozó korlátozásokat, amikor az 575/2013/EU rendelet 415. cikke (2) bekezdésének megfelelően külön pénznemben töltik ki a táblát. A hitelintézeteknek ettől függetlenül alkalmazniuk kell a joghatóságra vonatkozó korlátozásokat.
 4. A hitelintézetek az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.
 5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkére való hivatkozáskor a hitelintézet a likvid eszközök összegét/piaci értékét adott esetben a 8. cikk (5) bekezdésének b) pontjában említett, fedezett pozíciók idő előtti lezárásából adódó nettó likviditáskiáramlások és -beáramlások figyelembevételével és az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 2. fejezetében meghatározott megfelelő haircutoknak megfelelően adja meg.
 6. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet csak rátákat és haircutokat említ. Ebben az útmutatóban a „súlyozott” szót általános kifejezésként használjuk a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns (például fedezett kölcsönügyletekre és finanszírozásra vonatkozó) kiegészítő előírás alkalmazása után kapott összeg megjelölésére. Ezen útmutató összefüggésében a „súly” azt a 0 és 1 közötti szorzót jelöli, amellyel az összeget megszorozva a súlyozott összeget vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikkében említett értéket kapjuk.
 7. A hitelintézetek nem tüntethetik fel többszörösen az adatokat a tábla 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1., és 1.2.2. szakaszán belül és e szakaszok között.
 - 1.2. Külön megjegyzések
 - 1.2.1. A kollektív befektetési formákra (KBF) vonatkozó külön követelmények
 8. A tábla 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12. és 1.2.2.13. tétele esetében a hitelintézetnek a KBF-ek piaci értékének azon arányos részét kell megadnia, amely megfelel a vállalkozás mögöttes likvid eszközeinek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (4) bekezdésének megfelelően.
 - 1.2.2. A szerzett jogokra és az átmeneti rendelkezésekre vonatkozó külön követelmények
 9. A hitelintézetek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 35–37. cikkében említett adatokat a megfelelő eszközosorokban tüntetik fel. Az e cikkek alapján megadott eszközök teljes összegét tájékoztatás céljából a „Tájékoztató adatok” részben is fel kell tüntetni.
 - 1.2.3. A központi intézmények általi adatszolgáltatásra vonatkozó külön követelmények
 10. A központi intézmények a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi hitelintézetnél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközök feltüntetéskor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást.

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

1.2.4. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön követelmények

11. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7., 8. és 9. cikkének megfelelő minden eszközt, amely a vonatkozási időpontban a hitelintézet állományában van, fel kell tüntetni a C72 tábla megfelelő sorában, akkor is, ha azokat értékesítik vagy fedezett határidős ügyletben használják. Ezzel összefüggésben a táblában nem szabad feltüntetni a jövőben induló – értsd: szerződéssel vállalt, de még nem teljesített – határidős ügyletekből származó és a határidős vételi ügyletek keretében megvásárolni tervezett likvid eszközöket.

1.2.5. Likvid eszközökre vonatkozó altábla

1.2.5.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>Összeg/Piaci érték</p> <p>A hitelintézeteknek a 0010 oszlopban kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címének megfelelő likvid eszközök piaci értékét vagy, adott esetben, összegét.</p> <p>A 0010 oszlopban megadott összeg/piaci érték:</p> <ul style="list-style-type: none"> — figyelembe veszi az említett rendelet 8. cikkének (5) bekezdésében meghatározott, a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó kiáramlást és nettó beáramlást; — nem veszi figyelembe az említett rendelet II. címében meghatározott haircutokat; — a megfelelő eszközosorokban magában foglalja az említett rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett, különböző eszközökből álló betétek arányos részét; — adott esetben csökkentendő a 16. cikkben meghatározott betétek összegével, amelyeket a központi hitelintézetnél helyeztek el az említett rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében említettek szerint. <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (5) bekezdésére való hivatkozáskor a hitelintézetek azt a nettó cash flowt – kiáramlást vagy beáramlást – veszik figyelembe, amely akkor keletkezne, ha a fedezett pozíciót az adatszolgáltatási vonatkozási időpontban lezárnák. A hitelintézetek nem veszik figyelembe az eszköz potenciális jövőbeli értékváltozásait.</p>
0020	<p>Standard súly</p> <p>A 0020 oszlop az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címében meghatározott vonatkozó haircutok alkalmazása után kapott összegeket tükröző súlyokat tartalmazza. A súlyok célja, hogy tükrözzék a likvid eszközök értékének a megfelelő haircutok alkalmazása utáni csökkenését.</p>
0030	<p>Alkalmazandó súly</p> <p>A hitelintézeteknek a 0030 oszlopban kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címében meghatározott likvid eszközökre alkalmazott alkalmazandó súlyt. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is. A 0030 oszlopban megadott érték nem haladhatja meg a 0020 oszlopban megadott számadatot.</p>
0040	<p>A 9. cikk szerinti érték</p> <p>A hitelintézetek a 0040 oszlopban tüntetik fel a likvid eszköznek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét, amely a fedezett pozíciók idő előtti lezárása miatti nettó likviditáskiáramlást és -beáramlást figyelembe vevő összeg/piaci érték és az alkalmazandó súly szorzata.</p>

1.2.5.2. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>1. ÖSSZES KI NEM IGAZÍTOTT LIKVID ESZKÖZ</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címe</p> <p>A hitelintézetek likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét a 0010 oszlopban adják meg.</p> <p>A hitelintézetek likvid eszközeik 9. cikk szerint számított teljes értékét a 0040 oszlopban adják meg.</p>
0020	<p>1.1. Összes ki nem igazított 1. szintű eszköz</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 15., 16. és 19. cikke</p> <p>Az ebben a szakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 1. szintű eszközként azonosították, vagy akként kezelik.</p> <p>A hitelintézetek a 0010 oszlopban az 1. szintű likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét adják meg.</p> <p>A hitelintézetek 1. szintű likvid eszközeik 9. cikk szerint számított teljes értékét a 0040 oszlopban adják meg.</p>
0030	<p>1.1.1. Ki nem igazított 1. SZINTŰ eszközök összesen a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 15., 16. és 19. cikke</p> <p>Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 1. szintű eszközként azonosították, vagy akként kezelik. Ebben az alszakaszban nem szabad feltüntetni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában említett rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő eszközöket és mögöttes eszközöket.</p> <p>A hitelintézetek a 0010 oszlopban az 1. szintű eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli teljes összegét/piaci értékét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevételével.</p> <p>A hitelintézetek a 0040 oszlopban az 1. szintű eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli teljes súlyozott összegét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevételével.</p>
0040	<p>1.1.1.1. Pénzérték és bankjegyek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A pénzérték és bankjegyek alkotta készpénz teljes összege.</p>
0050	<p>1.1.1.2. Lehívható központi banki tartalékok</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontja</p> <p>Stresszidőszak során bármikor lehívható, az EKB-nál, valamely tagállam központi bankjánál vagy valamely harmadik ország központi bankjánál elhelyezett tartalékok teljes összege, amennyiben a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitétségeknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető.</p> <p>A figyelembe vehető lehívható összeget a hitelintézet illetékes hatósága és a tartalékokat tartó központi bank közötti megállapodás vagy a harmadik országban alkalmazandó szabályozás rögzíti, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontjában említettek szerint.</p>

Sor	Jogszábai hivatkozások és útmutató
0060	<p>1.1.1.3. Központi banki eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. és ii. alpontja</p> <p>Az EKB-val, valamely tagállam központi bankjával vagy harmadik ország központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy ilyen bank által garantált eszközök, amennyiben a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitétségeknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető.</p>
0070	<p>1.1.1.4. Központi kormányzati eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának i. és ii. alpontja</p> <p>Tagállam központi kormányzatával vagy harmadik ország központi kormányzatával szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, feltéve, hogy az említett eszközöknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető.</p> <p>E sorban kell adatot szolgáltatni azon eszközökről, amelyeket olyan hitelintézetek bocsátottak ki, amelyek – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 35. cikkének megfelelően – valamely tagállam központi kormányzatának garanciáját élvezik.</p> <p>E sorban kell továbbá adatot szolgáltatni azon eszközökről, amelyeket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 36. cikkében említett, tagállami támogatásban részesülő, értékvesztett eszközöket kezelő intézmények bocsátottak ki.</p>
0080	<p>1.1.1.5. Regionális kormányzati/helyi hatósági eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának iii. és iv. alpontja</p> <p>Tagállam regionális kormányzataival vagy helyi hatóságaival szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, feltéve, hogy azokat a tagállam központi kormányzatával szembeni kitétségekként kezelik az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p> <p>Harmadik ország regionális kormányzataival vagy helyi hatóságaival szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált <u>eszközök</u>, amelyeknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető, és amennyiben azokat a harmadik ország központi kormányzatával szembeni kitétségekként kezelik az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (4) bekezdésének megfelelően.</p> <p>E sorban kell adatot szolgáltatni azon eszközökről, amelyeket olyan hitelintézetek bocsátottak ki, amelyek – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 35. cikkének megfelelően – valamely tagállam regionális kormányzatának vagy helyi hatóságának garanciáját élvezik.</p>
0090	<p>1.1.1.6. Közszektorbeli intézményi eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése c) pontjának v. és vi. alpontja</p> <p>Valamely tagállamban vagy harmadik országban közszektorbeli intézménnyel szembeni követelést megtestesítő vagy általa garantált eszközök, feltéve, hogy az említett eszközöket az adott tagállam vagy harmadik ország központi kormányzatával, regionális kormányzatával vagy helyi hatóságával szembeni kitétségekként kezelik az 575/2013/EU rendelet 116. cikke (4) bekezdésének megfelelően.</p> <p>Az előző bekezdésben említett, harmadik országbeli központi kormányzatokkal szembeni kitétségeknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet által adott olyan minősítéssel kell rendelkezniük, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Az ezen alszakaszban említett, harmadik országbeli regionális kormányzattal vagy helyi hatósággal szembeni kitétségeket a harmadik ország központi kormányzatával szembeni kitétségekként kell kezelni az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (4) bekezdésének megfelelően.
0100	<p>1.1.1.7. Elismerhető, hazai vagy külföldi devizában fennálló központi kormányzati és központi banki eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének d) pontja</p> <p>Egy kijelölt külső hitelminősítő intézet 1. hitelminőségi besorolásnak megfelelő minősítésével nem rendelkező harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának ii. alpontjában szereplő feltételek szerint központi banknál tartott tartalékok, feltéve, hogy a hitelintézet az ilyen eszközöket összességükben csak az ugyanabban a devizanemben felmerülő stresszidőszaki nettó likviditáskiáramlásai összegéig ismeri el 1. szintűnek.</p> <p>Egy kijelölt külső hitelminősítő intézet 1. hitelminőségi besorolásnak megfelelő minősítésével nem rendelkező harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált, nem a harmadik ország hazai devizanemében denominált eszközök és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának ii. alpontjában szereplő feltételek szerint központi banknál tartott, nem a harmadik ország hazai devizanemében denominált tartalékok, feltéve, hogy a hitelintézet csak addig az összegig ismeri el az eszközöket 1. szintűnek, amekkora összeg fedezi az adott devizában azon joghatóság területén folytatott tevékenységeinek megfelelő stresszidőszaki nettó likviditáskiáramlást, ahol a likviditási kockázatot vállalja.</p>
0110	<p>1.1.1.8. Hitelintézet (tagállam kormányzata által védett, kedvezményes hitelezésben részt vevő) által kibocsátott eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése e) pontjának i. és ii. alpontja</p> <p>Valamely tagállam olyan központi kormányzata vagy regionális kormányzata vagy helyi hatósága által bejegyzett vagy alapított hitelintézet által kibocsátott eszközök, amelynek jogszabályi kötelezettsége, hogy megvédje a hitelintézet gazdasági alapját és fenntartsa pénzügyi működőképességét.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése e) pontjának ii. alpontja szerinti kedvezményes hitelt nyújtó által kibocsátott eszközök.</p> <p>Bármely fent említett regionális kormányzattal vagy helyi hatósággal szembeni kitétséget a tagállam központi kormányzatával szembeni kitétségekként kell kezelni az 575/2013/EU rendelet 115. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p>
0120	<p>1.1.1.9. Multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek eszközei</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének g) pontja</p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 117. cikkének (2) bekezdésében, illetve 118. cikkében említett multilaterális fejlesztési bankokkal és nemzetközi szervezetekkel szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök.</p>
0130	<p>1.1.1.10. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök pénzermék/bankjegyek és/vagy központi banki kitétségek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyeknek mögöttes eszközei pénzermék, bankjegyek, valamint az EKB-val, valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankjával szembeni követelések, amennyiben a harmadik ország központi bankjával vagy központi kormányzatával szembeni kitétségeknek egy kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez az 575/2013/EU rendelet 114. cikke (2) bekezdése <u>szertint</u> 1. hitelminőségi besorolás rendelhető megfelelően.</p>

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
0140	<p>1.1.1.11. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének b) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei 1. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg, a pénzürmék, bankjegyek, és az EKB-val, továbbá valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankjával szembeni kitettségek, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.</p>
0150	<p>1.1.1.12. Alternatív likviditási megközelítések: Központi banki hitelkeret</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az EKB, valamely tagállam vagy harmadik ország központi bankja által nyújtott hitelkeret le nem hívott összege, feltéve, hogy a keret megfelel az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (1) bekezdése b) pontjának i–iii. alpontjában megállapított követelményeknek.</p>
0160	<p>1.1.1.13. Központi hitelintézetek: azon 1. szintű eszközök – a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével –, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése szerint azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása céljából.</p> <p>A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást.</p> <p>Az ebben a sorban említett eszközök 1. szintű eszközök a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével.</p>
0170	<p>1.1.1.14. Alternatív likviditási megközelítések: 1. szintűként elismert 2A. szintű eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Ha nincs elegendő 1. szintű eszköz, a hitelintézetek megadják azon 2A. szintű eszközök összegét, amelyeket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban 1. szintűként ismernek el, és nem 2A. szintűként tüntetnek fel. Ezeket az eszközöket a 2A. szintű eszközökre vonatkozó szakaszban nem szabad feltüntetni.</p>
0180	<p>1.1.2. Ki nem igazított 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények összesen</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10., 15. és 16. cikke</p> <p>Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 1. szintű eszközként azonosították, vagy akként kezelik, és azok vagy mögöttes eszközeik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában említett rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeknek minősülnek.</p> <p>A hitelintézetek a 0010 oszlopban az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes összegét/piaci értékét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. szerinti követelmények figyelembevételével.</p> <p>A hitelintézetek a 0040 oszlopban az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények teljes súlyozott összegét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevételével.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0190	<p>1.1.2.1. Rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjának megfelelő, rendkívül magas minőségű fedezett kötvények formáját öltő kitétségeket megtestesítő eszközök.</p>
0200	<p>1.1.2.2. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének c) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott rendkívül magas minőségű fedezett kötvénynek minősülő eszközöknek felelnek meg.</p>
0210	<p>1.1.2.3. Központi hitelintézetek: 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése szerint azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozó, egyedi szinten történő számítása során.</p> <p>A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást.</p> <p>Az ebben a sorban említett eszközök 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények.</p>
0220	<p>1.2. Összes ki nem igazított 2. szintű eszköz</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11–16. és 19. cikke</p> <p>Az ebben a szakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 2A. vagy 2B. szintű eszközként azonosították, vagy hasonlóan kezelik.</p> <p>A hitelintézetek a 0010 oszlopban az 2. szintű likvid eszközeik teljes összegét/piaci értékét adják meg.</p> <p>A hitelintézetek 2. szintű likvid eszközeik 9. cikk szerint számított teljes értékét a 0040 oszlopban adják meg.</p>
0230	<p>1.2.1. Ki nem igazított 2A. SZINTŰ eszközök összesen</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11., 15. és 19. cikke</p> <p>Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 2A. szintű eszközként azonosították, vagy akként kezelik.</p> <p>A hitelintézetek a 0010 oszlopban a 2A. szintű eszközök teljes összegét/piaci értékét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül.</p> <p>A hitelintézetek a 0040 oszlopban a 2A. szintű eszközök teljes súlyozott összegét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0240	<p>1.2.1.1. Regionális kormányzati/helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (tagállam, 20 %-os kockázati súly)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>Valamely tagállam regionális kormányzataival, helyi hatóságaival vagy közszektorbeli intézményeivel szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, ha a kitettségek 20 %-os kockázati súlyt kapnak.</p>
0250	<p>1.2.1.2. Központi banki vagy központi/regionális kormányzati vagy helyi hatósági vagy közszektorbeli intézményi eszközök (harmadik ország, 20 %-os kockázati súly)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával vagy regionális kormányzatával, helyi hatóságával vagy közszektorbeli intézményével szembeni követelést megtestesítő vagy általuk garantált eszközök, ha 20 %-os kockázati súlyt kapnak.</p>
0260	<p>1.2.1.3. Magas minőségű fedezett kötvények (2. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő magas minőségű fedezett kötvények formájában fennálló kitettségeket megtestesítő eszközök, amennyiben az említett eszközöknek valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 129. cikke (4) bekezdése szerinti 2. hitelminőségi besorolás rendelhető.</p>
0270	<p>1.2.1.4. Magas minőségű fedezett kötvények (harmadik ország, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdésének d) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelő, harmadik országbeli hitelintézet által kibocsátott fedezett kötvények formájában fennálló kitettségeket megtestesítő eszközök, amennyiben az említett eszközöknek valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet olyan minősítést adott, amelyhez legalább az 575/2013/EU rendelet 129. cikke (4) bekezdése szerinti 1. hitelminőségi besorolás rendelhető.</p>
0280	<p>1.2.1.5. Vállalati adósságpapírok (1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikke (1) bekezdése e) pontjának megfelelő vállalati adósságpapírok.</p>
0290	<p>1.2.1.6. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök 2A. szintű eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének d) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 11. cikkében meghatározott 2A. szintű eszközöknek minősülnek.</p>
0300	<p>1.2.1.7. Központi hitelintézetek: 2A. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése szerint azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozó, egyedi szinten történő számítása céljából.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást.</p> <p>Az ebben a sorban említett eszközök 2A. szintű eszközök.</p>
0310	<p>1.2.2. Ki nem igazított 2B. SZINTŰ eszközök összesen</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12–16. és 19. cikke</p> <p>Az ebben az alszakaszban megadott eszközöket kifejezetten az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti 2A. szintű eszközként azonosították.</p> <p>A hitelintézetek a 0010 oszlopban a 2B. szintű eszközök teljes összegét/piaci értékét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül.</p> <p>A hitelintézetek a 0040 oszlopban a 2B. szintű eszközök teljes súlyozott összegét adják meg, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke szerinti követelmények figyelembevétele nélkül.</p>
0320	<p>1.2.2.1. Eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának i. és ii. alpontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke szerinti követelményeknek megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitétségek, feltéve, hogy első helyi jelzáloggal biztosított lakóingatlannal fedezett hitelekkel vagy teljes mértékben garantált lakóingatlannal fedezett hitelekkel fedezettek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja i. és ii. alpontjának megfelelően.</p> <p>E sorban kell adatot szolgáltatni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 37. cikkében meghatározott átmeneti rendelkezés hatálya alá tartozó eszközökről.</p>
0330	<p>1.2.2.2. Eszközfedezetű értékpapírok (gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iv. alpontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikkének megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitétségek, feltéve, hogy gépjárműhitellel és -lízingsel fedezettek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja iv. alpontjának megfelelően.</p>
0340	<p>1.2.2.3. Magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének e) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése e) pontjának megfelelő, hitelintézet által kibocsátott fedezett kötvények formájában fennálló kitétségeket megtestesítő eszközök, feltéve, hogy a mögöttes eszközök halmaza kizárólag olyan kitétségeket tartalmaz, amelyekhez a hitelkockázat tekintetében az 575/2013/EU rendelet 125. cikke értelmében legfeljebb 35 %-os kockázati súly rendelhető.</p>
0350	<p>1.2.2.4. Eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iii. és v. alpontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke szerinti követelményeknek megfelelő eszközfedezetű értékpapírok formájában fennálló kitétségek, feltéve, hogy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontja iii. és v. alpontjában említett eszközökkel fedezettek. Ügyelni kell arra, hogy a 13. cikk (2) bekezdése g) pontja iii. alpontjának alkalmazásában a fedezeti halmazban lévő hitelfeltevők legalább 80 %-ának kkv-nak kell lennie az értékpapírosítás kibocsátási időpontjában.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0360	<p>1.2.2.5. Vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelő vállalati adósságpapírok.</p>
0370	<p>1.2.2.6. Vállalati adósságpapírok – nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (1/2/3. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az illetékes hatóság engedélyezheti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának ii. és iii. alpontjától való eltérést azon hitelintézetek számára, amelyek alapító okiratukkal összhangban vallási szokásból eredő okokból nem tarthatnak kamatozó eszközt, feltéve, hogy bizonyítható az említett alpontok követelményeit teljesítő nem kamatozó eszközök elégtelen rendelkezésre állása, és az érintett nem kamatozó eszközök megfelelően likvidék a magánpiacokon.</p> <p>Az említett hitelintézeteknek mindaddig adatot kell szolgáltatniuk a nem kamatozó eszközöket tartalmazó vállalati adósságpapírokról, amíg azok megfelelnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának i. alpontjában foglalt követelményeknek, és az illetékes hatóság megfelelően engedélyezte az eltérést.</p>
0380	<p>1.2.2.7. részvények (jelentős tőzsdeindex)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő részvények, amelyek a hitelintézet székhely szerinti tagállamának devizanemében denomináltak.</p> <p>A hitelintézetek feltüntetik a 12. cikk (1) bekezdése c) pontjának megfelelő, más devizanemben denominált részvényeket is, feltéve, hogy kizárólag addig az összegig számítanak 2B. szintűnek, amekkora összeg fedezi az abban a devizában vagy az annak a joghatóságnak a területén felmerült likviditáskiáramlást, amelyikben, illetve ahol a likviditási kockázatot vállalják.</p>
0390	<p>1.2.2.8. Nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének f) pontja</p> <p>Azon hitelintézetek esetében, amelyek alapító okiratukkal összhangban vallási szokásból eredő okokból nem tarthatnak kamatozó eszközt, a központi bankokkal, harmadik ország központi kormányzatával vagy központi bankjával vagy harmadik országbeli regionális kormányzattal, helyi hatósággal vagy közszektorbeli intézménnyel szembeni követeléseket megtestesítő vagy általuk garantált nem kamatozó eszközök, feltéve, hogy az említett eszközöket valamely kijelölt külső hitelminősítő intézet az 575/2013/EU rendelet 114. cikkével összhangban legalább 5. hitelminőségi besorolásba tartozónak vagy rövid távú hitelminősítés esetében ennek megfelelő hitelminőségi besorolásúnak minősítette.</p>
0400	<p>1.2.2.9. Folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású központi banki likviditási keretek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 14. cikke</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 14. cikkének megfelelő, központi bankok által nyújtott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó, korlátozott felhasználású likviditási keretek lehívatlan összege.</p>
0410	<p>1.2.2.10. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének e) pontja</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának i., ii. és iv. alpontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.
0420	<p>1.2.2.11. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök magas minőségű fedezett kötvények (35 %-os kockázati súly)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének f) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése e) pontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg.</p>
0430	<p>1.2.2.12. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök eszközfedezetű értékpapírok (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének g) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 13. cikke (2) bekezdése g) pontjának iii. és v. alpontjában meghatározott 2B. szintű eszköznek minősülő eszközöknek felelnek meg. Ügyelni kell arra, hogy a 13. cikk (2) bekezdése g) pontja iii. alpontjának alkalmazásában a fedezeti halmazban lévő hitelfelvevők legalább 80 %-ának kkv-nak kell lennie az értékpapírosítás kibocsátási időpontjában.</p>
0440	<p>1.2.2.13. Beszámítható KBF-részvények/befektetési jegyek: a mögöttes eszközök vállalati adósságpapírok (2/3. hitelminőségi besorolás), részvények (jelentős tőzsdeindex) vagy nem kamatozó eszközök (hitelintézetek által vallási okokból tartott) (3–5. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 15. cikke (2) bekezdésének h) pontja</p> <p>Olyan KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei, amelyek mögöttes eszközei az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése b) pontjának megfelelő vállalati adósságpapíroknak, az említett rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelő részvényeknek vagy az említett rendelet 12. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelő nem kamatozó eszközöknek felelnek meg.</p>
0450	<p>1.2.2.14. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetés nélkül)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A központi intézménynél a hitelintézet által elhelyezett minimumbetét, feltéve, hogy jogszabályban vagy szerződésben szabályozott, az 575/2013/EU rendelet 113. cikke (7) bekezdésében említett intézményvédelmi rendszerhez, az említett rendelet 10. cikkében meghatározott mentességre jogosult hálózathoz vagy valamely tagállam szövetkezeti hálózatához tartozik.</p> <p>A hitelintézetek biztosítják, hogy a központi intézménynek ne legyen jogi vagy szerződéses kötelezettsége a betétek meghatározott szintű vagy kategóriájú likvid eszközökben tartására vagy azokba való befektetésére.</p>
0460	<p>1.2.2.15. A hálózat tagja számára a központi intézménynél rendelkezésre álló likviditásfinanszírozás (meghatározott fedezet nélkül)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkének (2) bekezdése</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke (2) bekezdésének megfelelő korlátozott likviditásfinanszírozás lehívatlan összege.</p>
0470	<p>1.2.2.16. Központi hitelintézetek: 2B. szintű eszközök, amelyek a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdése</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően azonosítani kell a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi intézménynél elhelyezett hitelintézeti betéteknek megfelelő likvid eszközöket. E likvid eszközök nem vehetők számításba a megfelelő betétekből eredő kiáramlástól eltérő kiáramlások fedezésére, és figyelmen kívül kell hagyni őket a 17. cikk szerinti fennmaradó likviditási puffer összetételének a központi intézményre vonatkozóan egyedi szinten történő számítása céljából.</p> <p>A központi intézmények ezen eszközök feltüntetésekor biztosítják, hogy e likvid eszközök haircut utáni, feltüntetett összege ne haladja meg a megfelelő betétekből eredő kiáramlást.</p> <p>Az ebben a sorban említett eszközök 2B. szintű eszközök.</p>
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
0485	<p>2. A hálózat tagja által központi intézménynél elhelyezett betét (kötelező befektetéssel)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti, a fenti szakaszokban megadott eszközök teljes összegét kell feltüntetniük.</p>
0580	<p>3. Devizális okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkének (6) bekezdése, 10. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 12. cikke (1) bekezdésének c) pontja</p> <p>Az intézménynek itt a 10–16. cikkben említett 1., 2A. és 2B. szintű eszközök azon részét kell megadnia, amelyeket nem ismerhet el a 8. cikk (6) bekezdésével, a 10. cikk (1) bekezdésének d) pontjával és a 12. cikk (1) bekezdésének c) pontjával összhangban.</p>
0590	<p>4. Devizális okoktól eltérő operatív okokból kizárt 1/2A/2B. szintű eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének megfelelően azon eszközöket kell megadniuk, amelyek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott követelményeket, feltéve, hogy az eszközöket nem tüntették fel devizális okokból a 0580. sorban.</p>

2. RÉSZ KIÁRAMLÁSOK

1. Kiáramlások

1.1. Általános megjegyzések

1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljából a következő 30 napon belüli likviditáskiáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.
2. A hitelintézetek az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.
3. Az ehhez az útmutatóhoz tartozó táblában szerepel néhány tájékoztató adat. Noha ezekre a ráta kiszámításához szigorúan véve nincs szükség, megadásuk mégis kötelező. Ezek az adatok az illetékes hatóságok számára ahhoz szükséges információt szolgáltatnak, hogy megfelelően értékelhessék a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelését. Néhány esetben a táblák fő szakaszaiban megadott elemek részletesebb bontását jelentik, más esetekben azon kiegészítő likviditási forrásokat tükrözik, amelyekhez a hitelintézetek hozzáférhetnek.

4. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 22. cikkének (1) bekezdésével összhangban a likviditáskiáramlások:
 - i. magukban foglalják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 22. cikkének (2) bekezdésében említett kategóriákat
 - ii. kiszámításuk különböző kategóriájú kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások fennálló egyenlegének és kiáramlásuk vagy lehívásuk várható rátájának szorzataként történik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben jelzett módon.
 5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet csak rátákra és haircutokra hivatkozik, a „súly” szó ezekre utal. Ebben az útmutatóban a „súlyozott” szót általános kifejezésként használjuk a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns (például fedezett kölcsönügyletekre és finanszírozásra vonatkozó) kiegészítő előírás alkalmazása után kapott összeg megjelölésére.
 6. Egy csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlásokat (kivéve azokat a kiáramlásokat, amelyek egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származnak, ha az illetékes hatóság engedélyezte kedvezményes kiáramlási arány alkalmazását, és azokat a kiáramlásokat, amelyek egy intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett operatív betétekből származnak) a vonatkozó kategóriákban kell megadni. Ezeket a kiáramlásokat külön, tájékoztató adatként is fel kell tüntetni.
 7. A likviditáskiáramlásokat csak egyszer kell megadni a táblában, kivéve, ha az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke értelmében további kiáramlás alkalmazandó, vagy ha az adat „ebből” adatként vagy tájékoztató adatként is szerepel.
 8. Az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésében említett külön jelentés esetében a következők mindig alkalmazandók:
 - csak az adott devizában denominált adatokat és áramlásokat kell megadni;
 - egy ügylet oldalai közti devizanem-eltérés esetén csak az adott devizanemben lévő oldalt kell megadni;
 - ha az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet megengedi a nettósítást, azt csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni;
 - ha az áramlás többdevizás opcionalitással rendelkezik, a hitelintézetnek értékelnie kell a devizanemet, amelyben az áramlásra várhatóan sor kerül, és a tételt csak ebben a külön devizanemben kell megadnia.
 9. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 0040 oszlopában szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és tájékoztatásul szerepelnek itt.
 10. A tábla információkat tartalmaz az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben „fedezett kölcsönügyletként és tőkepiac-vezérelt ügyletként” említett fedezett likviditási áramlásokról, az említett rendeletben meghatározott likviditásfedezeti ráta kiszámításának céljára. Amennyiben ezeket az ügyleteket biztosítéki portfólióval szemben hajtják végre, az ebben a táblában történő adatszolgáltatás céljából a zálogjoggal terhelt konkrét eszközök azonosítására az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címének 2. fejezetében meghatározott likvideszköz-kategóriák szerint kerül sor, a legkevésbé likvid eszközöktől kezdve. Ezzel egyidejűleg, a biztosítéki portfólióval szemben kötött, eltérő hátralévő futamidővel rendelkező ügyletek esetében először a leghosszabb hátralévő futamidővel rendelkező ügyletekhez rendelik hozzá a legkevésbé likvid eszközöket.
 11. Külön táblában szerepelnek a biztosítéki csereügyletek, a XXIV. melléklet C 75.01 táblájában. A biztosítéki csereügyleteket, amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyletek, nem szabad megadni a XXIV. melléklet C 73.00 kiáramlási táblájában, mivel az csak a készpénz biztosíték ellenében típusú ügyletekre terjed ki.
- 1.2. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések
12. A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős repoügyletekből, fordított repoügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó kiáramlásokat kell feltüntetniük, ahol az induló oldal kiáramlást keletkeztet. Fordított repoügylet esetében a partnernek kölcsönzendő összeget kiáramlásnak kell tekinteni és az 1.1.8.6. tételnél kell megadni a biztosítékként járó eszköz piaci értéke nélkül és a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után, ha az eszköz likvid eszköznek minősül. Ha a kölcsönzendő összeg alacsonyabb mint a biztosítékként járó eszköz piaci értéke (LCR-haircut után), a különbözetet beáramlásként kell feltüntetni. Ha a járó biztosíték nem minősül likvid eszköznek, a teljes kiáramlást kell feltüntetni. Repoügylet esetében, ha a biztosítékként kölcsönzendő eszköz piaci értéke a kapcsolódó LCR-haircut után (ha az eszköz likvid eszköznek minősül) nagyobb, mint a járó készpénzösszeg, a különbözetet a fent említett sorban kiáramlásként kell feltüntetni. Ha a járó összeg nagyobb mint a kölcsönzendő eszköz piaci értéke (LCR-haircut után), a különbözetet

beáramlásként kell feltüntetni. Biztosítéki csereügyletek esetében, amennyiben a likvid eszközök kezdeti csereügyletének nettó hatása (figyelembe véve az LCR-haircutokat) kiáramlást eredményez, ezt a kiáramlást a fent említett sorban kell feltüntetni.

A likviditásfedezeti ráta 30 napos időtávján belül induló és lejáró határidős repoügyletek, határidős fordított repoügyletek és határidős biztosítéki csereügyletek nincsenek hatással a bank likviditásfedezeti követelményére, és figyelmen kívül hagyhatók.

13. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 1. szakaszára vonatkozó döntési fa; a döntési fa nincs kihatással a tájékoztató adatok szolgáltatására. A döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlítható adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, a hitelintézeteknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket; ez azonban nem jelenti azt, hogy ezeket ne kellene megadni. A „felhatalmazáson alapuló rendelet” az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelethez utal.

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
1	Jövőben induló határidős ügylet	Igen	# 2
		Nem	# 4
2	Az adatszolgáltatási időpontot követően kötött határidős ügylet;	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	# 3
3	A 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős ügylet, ahol az induló oldal nettó kiáramlást keletkeztet.	Igen	1.1.8.6. azonosító
		Nem	Nem kell feltüntetni
4	További kiáramlást igénylő tételek a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke szerint?	Igen	# 5 majd azt követően # 51
		Nem	# 5
5	Az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének (2) bekezdése szerinti lakossági betét?	Igen	# 6
		Nem	# 12
6	Kevesebb, mint 30 naptári napos hátralévő futamidejű, felmondott betét, amelynek esetében megállapodás született egy másik hitelintézet részére való kifizetésről?	Igen	1.1.1.2. azonosító
		Nem	# 7
7	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.1. azonosító
		Nem	# 8
8	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (5) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.6. azonosító
		Nem	# 9
9	A felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (2) bekezdése szerinti betét?	Igen	Az 1.1.1.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelő.
		Nem	# 10

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
10	A felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.5. azonosító
		Nem	# 11
11	A felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (1) bekezdése szerinti betét?	Igen	1.1.1.4. azonosító
		Nem	1.1.1.7. azonosító
12	Olyan kötelezettségek, amelyek esedékessé válnak, amelyeknek a kibocsátó vagy a forrás nyújtója kérheti a teljesítését, vagy amelyek vonatkozásában a forrás nyújtója azzal a feltételezéssel élhet, miszerint a hitelintézet a következő 30 naptári napon belül visszafizeti a kötelezettséget?	Igen	# 13
		Nem	# 30
13	Az intézmény saját működési költségeiből származó kötelezettségek?	Igen	1.1.8.1. azonosító
		Nem	# 14
14	Kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kötvény formájában fennálló kötelezettség a felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdése szerint?	Igen	Kövesse a lakossági betétekre vonatkozó utasítást (azaz válaszoljon igennel az # 5 pontnál és járjon el annak megfelelően)
		Nem	# 15
15	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában fennálló kötelezettség?	Igen	1.1.8.2. azonosító
		Nem	# 16
16	Biztosítékként kapott betét?	Igen	Az 1.1.5. azonosító releváns tételeihez rendelendő.
		Nem	# 17
17	Levelező banki vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatásokból eredő betét?	Igen	1.1.4.1. azonosító
		Nem	# 18
18	A felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke szerinti operatív betét?	Igen	# 19
		Nem	# 24
19	Intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betét?	Igen	# 20
		Nem	# 22
20	A betétet elhelyező intézmény likvid eszközeiként kezelte?	Igen	1.1.2.2.2. azonosító
		Nem	# 21
21	Hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betét?	Igen	1.1.2.4. azonosító
		Nem	1.1.2.2.1. azonosító
22	Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betét?	Igen	Az 1.1.2.1. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 23

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
23	Nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betét?	Igen	1.1.2.3. azonosító
		Nem	# 24
24	Többlet operatív betét?	Igen	Az 1.1.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 25
25	Egyéb betét?	Igen	# 26
		Nem	# 27
26	Pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betét?	Igen	1.1.4.2. azonosító
		Nem	Az 1.1.4.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
27	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kötelezettség, a származékos ügyletek és a biztosítéki csereügyletek kivételével?	Igen	Az 1.2. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	# 28
28	Biztosítéki csereügyletből származó kötelezettség?	Igen	A C75.01 tábla és az 1.3. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő, ahol alkalmazandó.
		Nem	# 29
29	Származtatott ügyletekből eredő kiáramlást eredményező kötelezettség a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (4) bekezdése szerint?	Igen	1.1.5.5. azonosító
		Nem	# 30
30	A következő 30 napban esedékessé váló bármely egyéb kötelezettség?	Igen	1.1.8.3 azonosító
		Nem	#31
31	Nem pénzügyi ügyfeleknek történő finanszírozásnyújtásra vonatkozó, a következő 30 napban esedékes szerződéses kötelezettségvállalás, amely meghaladja az ezen ügyfelektől származó beáramlásokat?	Igen	A következő azonosítók egyike: 1.1.8.4.1 – 1.1.8.4.4
		Nem	#32
32	A következő 30 napban esedékes, fent nem említett egyéb kiáramlás?	Igen	1.1.8.6 azonosító
		Nem	#33
33	Folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitel- és likviditási keretből lehívható, le nem hívott összeg a felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke szerint?	Igen	#34
		Nem	# 42
34	Folyósítási kötelezettséggel járó hitelkeret?	Igen	# 35
		Nem	# 37
35	Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, a betétet elhelyező intézmény által likvid eszközként kezelt?	Igen	1.1.6.1.6. azonosító
		Nem	# 36

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
36	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, kedvezményes kezelés alá tartozik?	Igen	1.1.6.1.5. azonosító
		Nem	Az 1.1.6.1. azonosító egyik releváns fennmaradó tételéhez rendelendő.
37	Folyósítási kötelezettséggel járó likviditási keret?	Igen	#38
		n.a.	n.a.
38	Intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, a betétet elhelyező intézmény által likvid eszközként kezelt?	Igen	1.1.6.2.7. azonosító
		Nem	# 39
39	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, kedvezményes kezelés alá tartozik?	Igen	1.1.6.2.6. azonosító
		Nem	# 40
40	Különleges célú gazdasági egységeknek?	Igen	Az 1.1.6.2.4. azonosító egyik releváns tételéhez rendelendő.
		Nem	#41
41	Magánbefektetési társaságnak?	Igen	1.1.6.2.3. azonosító
		Nem	Az 1.1.6.2. azonosító egyik releváns fennmaradó tételéhez rendelendő.
42	Egyéb termék vagy szolgáltatás a felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikke szerint?	Igen	# 43
		Nem	Nem kell feltüntetni
43	Kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termék?	Igen	1.1.7.8. azonosító
		Nem	# 44
44	Bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek?	Igen	1.1.7.2. azonosító
		Nem	# 45
45	Már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek	Igen	1.1.7.3. azonosító
		Nem	# 46
46	Lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlás?	Igen	1.1.7.6. azonosító
		Nem	# 47
47	Hitelkártyák?	Igen	1.1.7.4. azonosító
		Nem	# 48
48	Folyószámlahitelek?	Igen	1.1.7.5. azonosító
		Nem	# 49
49	Származtatott ügyletekből eredő kötelezettség?	Igen	1.1.7.7. azonosító
		Nem	# 50

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
50	Egyéb mérlegen kívüli és függő finanszírozási kötelezettség?	Igen	1.1.7.1. azonosító
		Nem	1.1.7.9. azonosító
51	A C 73.00 tábla 1.1.8.2. tételénél már megadott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír?	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	# 52
52	A # 29 kérdésnél már figyelembe vett, származtatott ügyletekre vonatkozó likviditási követelmény a felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (4) bekezdése szerint?	Igen	Nem kell feltüntetni
		Nem	Az 1.1.5. azonosító releváns tételeihez rendelendő.

1.3. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>Összeg</p> <p>1.1. Fedezetlen ügyletekre/betétekre vonatkozó külön útmutató:</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 22–31. cikkében meghatározottak szerinti különböző kategóriájú kötelezettségek és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások fennálló egyenlegét kell megadniuk.</p> <p>Az egyes kiáramlási kategóriákon belül az illetékes hatóság előzetes jóváhagyásától függően, a XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 0010 oszlopában megadott minden egyes tétel összegét nettósítani kell a kölcsönös függőséget mutató beáramlás releváns összegének levonásával, a 26. cikknek megfelelően.</p> <p>1.2. Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutató:</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 22. cikkének (2) bekezdése szerinti azon kötelezettségek fennálló egyenlegét, amelyek a fedezett ügylet készpénzoldalát testesítik meg.</p>
0020	<p>Nyújtott biztosíték piaci értéke</p> <p>Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutató:</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a nyújtott biztosíték piaci értékét, amelyet a haircut levonása nélküli és a kifutó kapcsolódó fedezeti ügyletekből eredő áramlások levonásával vett aktuális piaci értéként kell kiszámítani, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke (5) bekezdésének megfelelően, és a következő feltételekkel:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ha a hitelintézet külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontja ii. alpontjának és 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelő 1., 2A. és 2B. szintű eszközökre vonatkozó sorokban. Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközökön belül elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni. — A 2A. szintű eszközöket a megfelelő 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell feltüntetni, akkor is, ha az alternatív likviditási megközelítést követik (vagyis ne helyezték át a 2A. szintű eszközöket az 1. szintű eszközökhöz a fedezett ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás során).
0030	<p>A nyújtott biztosíték 9. cikk szerinti értéke</p> <p>Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön útmutató:</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a nyújtott biztosítéknak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét. Ezt a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 0020 oszlopának és a XXIV. melléklet C 72.00 táblájából az eszköztípusnak megfelelő alkalmazandó súlynak/haircutnak a szorzataként kell kiszámítani. A XXIV. melléklet C 73.00 táblájának 0030 oszlopát a XXIV. melléklet C 76.00 táblájában lévő likvid eszközök kiigazított összegének kiszámításához kell felhasználni.
0040	Standard súly Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24–31a. cikke A 0040. oszlopban szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és itt csak tájékoztatásul szerepelnek.
0050	Alkalmazandó súly Fedezetlen és fedezett egyaránt: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az alkalmazandó súlyokat. Ezek a súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 22–31a. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.
0060	Kiáramlás Fedezetlen és fedezett egyaránt: A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a kiáramlásokat. Ezeket a kiáramlásokat a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 0010 oszlopának és a XXIV. melléklet C 73.00 táblája 0050 oszlopának a szorzataként kell kiszámítani.

1.4. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	1. KIÁRAMLÁSOK Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet III. címének 2. fejezete A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet III. címének 2. fejezete szerinti kiáramlásokról.
0020	1.1. Fedezetlen ügyletek/betétek kiáramlásai Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 20–31a. cikke A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 21–31a. cikke szerinti kiáramlásokról, az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) és (4) bekezdése szerinti kiáramlások kivételével.
0030	1.1.1. Lakossági betétek Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. és 25. cikke A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontjában meghatározott lakossági betétekről. A hitelintézeteknek a lakossági betétek megfelelő kategóriáján belül adatot kell szolgáltatniuk továbbá a kizárólag a lakossági piacon értékesített és lakossági számlán tartott kibocsátott adósságlevélről, kötvényről és egyéb értékpapírról is, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdésében említettek szerint. A hitelintézetek ezen kötelezettség-kategória esetében figyelembe veszik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben előírt, a lakossági betétek különböző kategóriáira vonatkozóan alkalmazandó kiáramlási arányokat. Ennek megfelelően a hitelintézetek alkalmazandó súlyként a releváns alkalmazandó súlyok átlagát adják meg az összes ilyen betétre vonatkozóan.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0035	<p>1.1.1.1. a kiáramlások számításából kizárt betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt a kiáramlások számításából kizárt lakossági betét-kategóriákat kell megadniuk, ha a 25. cikk (4) bekezdésének a) vagy b) pontjában foglalt feltételek teljesülnek.</p>
0040	<p>1.1.1.2. betétek, amelyek esetében megállapodás történt a következő 30 napon belüli kifizetésről</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézetek itt adják meg azokat a 30 napnál kevesebb hátralévő futamidejű betéteket, amelyek esetében megállapodás történt a kifizetésről.</p>
0050	<p>1.1.1.3. magasabb kiáramlási arányú betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (2) és (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (2) és (3) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arány alá tartozó betétek teljes egyenlegét. Itt kell megadni továbbá azokat a lakossági betéteket, amelyek esetében nem végezték el vagy nem fejezték be az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (2) bekezdése szerinti kategorizálásra vonatkozó értékelést.</p>
0060	<p>1.1.1.3.1. 1. kategória</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézetek itt azon lakossági betétek teljes fennálló egyenlegének összegét tüntetik fel, amelyek teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt kritériumokat vagy a b)–e) pontjában foglalt kritériumok közül kettőt, kivéve, ha ezeket a betéteket olyan harmadik országban gyűjtötték, ahol az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak, mely esetben ez utóbbi kategóriában kell feltüntetni az említett betéteket.</p> <p>A hitelintézetek alkalmazandó súlyként az arányok átlagát tüntetik fel, vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (3) bekezdésének a) pontjában alapértelmezettként előírt standard arányokét, vagy – amennyiben az illetékes hatóság azokat alkalmazza – azon magasabb arányokét, amelyeket az előző bekezdésben említett betétek teljes összegére ténylegesen alkalmaztak, és amelyeket az említett megfelelő összegekkel súlyoztak.</p>
0070	<p>1.1.1.3.2. 2. kategória</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézetek itt azon lakossági betétek teljes fennálló egyenlegének összegét tüntetik fel, amelyek teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (2) bekezdésének a) pontjában foglalt kritériumokat és a 25. cikk (2) bekezdésében említett kritériumok közül legalább még egyet, vagy a 25. cikk (2) bekezdésében említett kritériumok közül legalább hármat, kivéve, ha ezeket a betéteket olyan harmadik országban gyűjtötték, ahol az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (5) bekezdésének megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak, mely esetben ez utóbbi kategóriában kell feltüntetni az említett betéteket.</p> <p>Itt kell megadni továbbá azokat a lakossági betéteket, amelyek esetében nem végezték el vagy nem fejezték be a 25. cikk (2) bekezdése szerinti kategorizálásra vonatkozó értékelést.</p> <p>A hitelintézetek alkalmazandó súlyként az arányok átlagát tüntetik fel, vagy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (3) bekezdésének a) pontjában alapértelmezettként előírt standard arányokét, vagy – amennyiben az illetékes hatóság azokat alkalmazza – azon magasabb arányokét, amelyeket az előző bekezdésekben említett betétek teljes összegére alkalmaztak, és amelyeket az említett megfelelő összegekkel súlyoztak.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0080	<p>1.1.1.4. stabil betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 94/19/EK irányelvnek vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik, és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikke (2), illetve (3) bekezdésének megfelelően vagy olyan stabil kapcsolat része, amely igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, vagy folyószámlán tartják, és ha</p> <ul style="list-style-type: none"> — a szóban forgó betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, akkor magasabb kiáramlási arány hatálya alá tartozó betétként kell feltüntetni őket; vagy — a szóban forgó betéteket nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (5) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, akkor ezen a kategórián belül kell feltüntetni őket; — az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) bekezdésében meghatározott eltérés nem alkalmazandó.
0090	<p>1.1.1.5. Eltérően kezelt stabil betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) és (6) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a lakossági betétek összegének azon részét kell megadniuk, amely a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozik legfeljebb 100 000 EUR-ig, és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikke (2), illetve (3) bekezdésének megfelelően vagy olyan stabil kapcsolat része, amely igen valószínűtlenné teszi a betét kivonását, vagy folyószámlán tartják, és ha</p> <p>a szóban forgó betétek nem teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikke (2), (3) vagy (5) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arányra vonatkozó kritériumokat, akkor magasabb kiáramlási arány hatálya alá tartozó betétként kell feltüntetni őket; vagy</p> <ul style="list-style-type: none"> — a szóban forgó betéteket nem az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (5) bekezdése szerinti magasabb kiáramlási arányt alkalmazó harmadik országban gyűjtötték, akkor ezen a kategórián belül kell feltüntetni őket; — az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24. cikkének (4) bekezdésében előírt eltérés alkalmazandó.
0100	<p>1.1.1.6. magasabb kiáramlási arányt előíró harmadik országban gyűjtött betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az olyan harmadik országban gyűjtött lakossági betétek összegét kell megadniuk, amelyekben a likviditási követelményeiről rendelkező jogszabálynak megfelelően magasabb kiáramlási arányt alkalmaznak.</p>
0110	<p>1.1.1.7. egyéb lakossági betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 25. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az előző tételeknél feltüntetettektől eltérő lakossági betétek összegét kell megadniuk.</p>
0120	<p>1.1.2. Operatív betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének megfelelően meghatározott operatív betétek azon részéről kell adatot szolgáltatniuk, amely az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges. A levelezőbanki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdése értelmében nem minősülnek operatív betéteknek.</p> <p>Az operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges összeget meghaladó részéről nem itt, hanem az 1.1.3. azonosító alatt kell adatot szolgáltatni.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0130	<p>1.1.2.1. stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett betét</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27. cikke (2) és (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek olyan betétekről kell adatot szolgáltatniuk, amelyeket a betétes annak érdekében helyez el, hogy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említetteknek megfelelően stabil operatív kapcsolat keretében olyan klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy más hasonló szolgáltatásokat kapjon, amelyek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdésében említetteknek megfelelően rendkívül fontosak a betétes számára; az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (4) bekezdése utolsó mondatának megfelelően nem-operatív betétekként kell kezelni.</p> <p>Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (4) bekezdése második mondatában említetteknek megfelelően jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak.</p> <p>A hitelintézeteknek az útmutató következő tételeiben meghatározottak szerint külön kell feltüntetniük az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (2) bekezdésében említett betétbiztosítási rendszer vagy azzal egyenértékű harmadik országbeli betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó és hatálya alá nem tartozó betétek összegét.</p>
0140	<p>1.1.2.1.1. betétbiztosítási rendszerrel fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27. cikke (2) és (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a stabil operatív kapcsolat keretében fenntartott operatív betétek fennálló egyenlegének azon részét kell megadniuk, amely teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában és 27. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kritériumokat, és amely a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik.</p>
0150	<p>1.1.2.1.2. betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27. cikke (2) és (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a stabil operatív kapcsolat keretében fenntartott operatív betétek fennálló egyenlegének azon részét kell megadniuk, amely teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában és 27. cikkének (4) bekezdésében meghatározott kritériumokat, és amely nem tartozik a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország ezzel egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá.</p>
0160	<p>1.1.2.2. intézményvédelmi rendszer vagy szövetkezeti hálózat keretében elhelyezett betét</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 113. cikke (7) bekezdésének követelményeit teljesítő intézményvédelmi rendszer keretén belüli vagy az említett rendelet 113. cikke (6) bekezdésének követelményeit teljesítő központi szervhez tartósan kapcsolt szövetkezeti hitelintézetek csoportján belüli közös feladatmegosztás keretében elhelyezett, vagy törvényben, szerződésben előírt minimumbetétként egy másik, ugyanannak az intézményvédelmi rendszernek vagy szövetkezeti rendszernek a tagját alkotó hitelintézet által elhelyezett betétekről kell adatot szolgáltatniuk, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározottak szerint.</p> <p>A hitelintézetek ezeket a betéteket külön sorokban tüntetik fel attól függően, hogy a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközként vagy nem likvid eszközként kezeli őket, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (3) bekezdésének megfelelően.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0170	<p>1.1.2.2.1. nem minősülnek a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott kritériumoknak megfelelően szövetkezeti rendszer vagy intézményvédelmi rendszer keretében elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, feltéve, hogy a betétet elhelyező hitelintézet ezeket a betéteket nem ismeri el likvid eszközként.</p>
0180	<p>1.1.2.2.2. a betétet elhelyező intézmény likvid eszközeinek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének b) pontja és 27. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke szerint a betétet elhelyező hitelintézet likvid eszközeinek tekintett, központi hitelintézetnél elhelyezett hitelintézeti betéteket kell feltüntetniük.</p> <p>A hitelintézeteknek e betétek összegét a megfelelő likvid eszközök haircut utáni összegéig kell megadniuk, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
0190	<p>1.1.2.3. nem pénzügyi ügyfeleknél (egyéb) stabil operatív kapcsolat keretében elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének c) pontja, valamint 27. cikke (4) és (6) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említettől eltérő, és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (6) bekezdésében meghatározott követelmények hatálya alá tartozó stabil operatív kapcsolat keretében nem pénzügyi ügyfél által elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p> <p>Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdésében említetteknek megfelelően jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak.</p>
0200	<p>1.1.2.4. hálózaton belül készpénzklíring és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatások igénybevétele céljából elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének d) pontja és 27. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a betétes által annak érdekében elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, hogy készpénzklíring- és központi hitelintézet által nyújtott szolgáltatásokat vehessen igénybe, ha a hitelintézet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikkében említett hálózatok vagy rendszerek egyikéhez tartozik, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (1) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint. Ilyen klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatásnak csak azok minősülnek, amelyeket az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdése első mondata szerinti rendkívül fontos, stabil kapcsolat keretében nyújtanak a betétesnek; az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli forrásokat az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (4) bekezdése utolsó mondatának megfelelően nem-operatív betétekként kell kezelni.</p> <p>Kizárólag azokat a betéteket kell feltüntetni, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdésében említetteknek megfelelően jelentős törvényi és operatív korlátai vannak a 30 naptári napon belüli jelentős betétkivonásnak.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0203	<p>1.1.3. Többlet operatív betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli részét kell feltüntetniük.</p>
0204	<p>1.1.3.1 pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) és 31a. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének megfelelő, pénzügyi ügyfelek által elhelyezett operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli részét kell feltüntetniük.</p>
0205	<p>1.1.3.2 egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdése és 28. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke (4) bekezdésének utolsó mondatában említett, pénzügyi ügyfelektől eltérő egyéb ügyfelek által elhelyezett – és nem lakossági betét – operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéken felüli részét kell feltüntetniük.</p> <p>Ezeket a többlet operatív betéteket két külön sorban kell feltüntetni, attól függően, hogy azok teljes összege valamely betétbiztosítási rendszernek vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik, vagy sem.</p>
0206	<p>1.1.3.2.1 betétbiztosítási rendszerrel fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdése és 28. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által fenntartott ilyen többlet operatív betétek fennálló egyenlegének teljes összegét kell feltüntetniük, ha ez a teljes összeg a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik.</p>
0207	<p>1.1.3.2.2. betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (4) bekezdése és 28. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által fenntartott ilyen többlet operatív betétek fennálló egyenlegének teljes összegét kell feltüntetniük, ha ez a teljes összeg nem tartozik a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá.</p>
0210	<p>1.1.4. Nem operatív betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdése, 28. cikkének (1) bekezdése és 31. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említett fedezetlen betétekről kell adatot szolgáltatniuk, valamint az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdésében említettek szerint levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétekről.</p> <p>A hitelintézeteknek az útmutató következő tételeiben meghatározottak szerint külön kell feltüntetniük – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikke (5) bekezdésében említetteknek megfelelően levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó kötelezettségek kivételével – a betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszer hatálya alá tartozó és hatálya alá nem tartozó operatív betéteket.</p> <p>Az operatív betéteknek az operatív szolgáltatások nyújtásához szükséges mértéket meghaladó részéről nem itt, hanem az 1.1.3. azonosító alatt kell adatot szolgáltatni.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0220	<p>1.1.4.1. levelező banki szolgáltatások és elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatások nyújtásából származó betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (5) bekezdésében említett, levelező banki kapcsolatból vagy elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatásból származó betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
0230	<p>1.1.4.2. pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31a. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a pénzügyi ügyfelek által elhelyezett betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk, amennyiben a betétek nem minősülnek operatív betétnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének megfelelően.</p>
0240	<p>1.1.4.3. egyéb ügyfelek által elhelyezett betétek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdése szerinti egyéb (a pénzügyi ügyfelektől és a lakossági betéteknél figyelembe vett ügyfelektől eltérő) ügyfelek által elhelyezett betétekről kell adatot szolgáltatniuk, amennyiben ezek a betétek nem minősülnek operatív betétnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének megfelelően.</p> <p>Ezeket a betéteket két külön sorban kell feltüntetni, attól függően, hogy azok teljes összege betétbiztosítási rendszere vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik, vagy sem.</p>
0250	<p>1.1.4.3.1 betétbiztosítási rendszerrel fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által fenntartott ilyen betétek fennálló egyenlegének teljes összegét kell feltüntetniük, ha ez a teljes összeg a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá tartozik.</p>
0260	<p>1.1.4.3.2. betétbiztosítási rendszerrel nem fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (1) bekezdésében említettek szerint az egyéb ügyfelek által fenntartott ilyen betétek fennálló egyenlegének teljes összegét kell feltüntetniük, ha ez a teljes összeg nem tartozik a 94/19/EK vagy a 2014/49/EU irányelvnek megfelelő betétbiztosítási rendszer vagy harmadik ország egyenértékű betétbiztosítási rendszere hatálya alá.</p>
0270	<p>1.1.5. További kiáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkében említett további kiáramlásokról.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (7) bekezdésében említettek szerint a biztosítékként elhelyezett betétek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24., 25., 27. vagy 31a. cikkének alkalmazásában nem tekintendők kötelezettségnek, ugyanakkor adott esetben az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke (1)–(6) bekezdésének rendelkezéseit kell alkalmazni rájuk.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0280	<p>1.1.5.1. származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű eszközöktől eltérő biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintűtől eltérő biztosítékok piaci értékét kell megadniuk.</p>
0290	<p>1.1.5.2. származtatott ügyletekhez nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletek, valamint hitelderivatívák kapcsán nyújtott, 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosítékok piaci értékét kell megadniuk.</p>
0300	<p>1.1.5.3. saját hitelminőség romlása miatti jelentős kiáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke (2) bekezdésének megfelelően általuk kiszámított és az illetékes hatóság tudomására hozott további kiáramlások teljes összegét kell megadniuk.</p> <p>Ha a saját hitelminőség romlásából eredő kiáramláshoz kapcsolódó összeget máshol egy olyan sorban adtak meg, amelyben a súly kevesebb mint 100 %, akkor a 0300 sorban is meg kell adni egy összeget úgy, hogy a kiáramlások összege 100 %-os kiáramlást eredményezzen az ügyletre vonatkozóan.</p>
0310	<p>1.1.5.4. negatív piaci forgatókönyv származtatott ügyletekre gyakorolt hatása</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk az (EU) 2017/208 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint számított kiáramlások értékét.</p>
0340	<p>1.1.5.5. származtatott ügyletek kiáramlásai</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletekből és hitelderivatívákból eredő, 30 naptári nap alatt várható kiáramlásoknak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 21. cikkének megfelelően kiszámított összegét kell feltüntetniük.</p> <p>A kizárólag az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti, külön pénznemben történő adatszolgáltatás esetében a hitelintézeteknek azokat a kiáramlásokat kell megadniuk, amelyek csak az adott jelentős pénznemben fordulnak elő. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni, például A partner: +10 EUR és A partner: – 20 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel. Nem kerülhet sor nettósításra partnerek között, például A partner: –10 EUR, B partner: +40 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel a C73.00 táblában (és 40 EUR beáramlásként a C74.00 táblában).</p>
0350	<p>1.1.5.6. rövid pozíciók</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (5) bekezdése</p> <p>Ha a hitelintézetnek olyan rövid pozíciója van, amelyet biztosíték nélkül kölcsönvett értékpapírok fedeznek, a hitelintézetnek a rövidre eladott értékpapírok vagy más eszközök piaci értéke 100 %-ának megfelelő további kiáramlást kell biztosítania, kivéve, ha azokat a hitelintézet olyan feltétellel vette kölcsön, amely alapján csak 30 naptári nap elteltével kell visszaszolgáltatnia őket. Ha a rövid pozíciót biztosítékkal fedezett értékpapír-finanszírozási ügylet fedezi, a hitelintézet feltételrezi, hogy a rövid pozíció 30 naptári napon keresztül fennmarad, és arra 0 %-os kiáramlás alkalmazandó.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0360	<p>1.1.5.6.1. fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezett, rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékét kell megadniuk, kivéve, ha a teljesítendő értékpapírokat a hitelintézet olyan feltételekkel vette kölcsön, melyek alapján csak a 30 naptári napos időtartam elteltével kell visszaszolgáltatnia őket.</p>
0370	<p>1.1.5.6.2. egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a fedezett értékpapír-finanszírozási ügylettel fedezettektől eltérő, rövidre eladott és 30 napon belül teljesítendő értékpapírok vagy más eszközök piaci értékét kell megadniuk, kivéve, ha a teljesítendő értékpapírokat a hitelintézet olyan feltételekkel vette kölcsön, melyek alapján csak a 30 naptári napos időtartam elteltével kell visszaszolgáltatnia őket.</p>
0380	<p>1.1.5.7. visszahívható többletbiztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke (6) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek az intézmény birtokában lévő, a partner által a szerződés értelmében bármikor visszahívható többletbiztosíték piaci értékét kell megadniuk.</p>
0390	<p>1.1.5.8. esedékes biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke (6) bekezdésének b) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a partnernek 30 naptári napon belül nyújtandó biztosíték piaci értékét kell megadniuk.</p>
0400	<p>1.1.5.9. nem likvid eszközökkel helyettesíthető, likvid eszköznek megfelelő biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikke (6) bekezdésének c) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek az olyan, a II. cím alkalmazásában likvid eszköznek minősülő biztosíték piaci értékét kell megadniuk, amely a hitelintézet engedélye nélkül helyettesíthető olyan biztosítékkal, amely olyan eszközöknek felel meg, amelyek a II. cím alkalmazásában nem minősülnek likvid eszköznek.</p>
0410	<p>1.1.5.10. strukturált finanszírozási tevékenységeken keletkezett veszteség</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (8)–(10) bekezdése</p> <p>A hitelintézetnek 100 %-os kiáramlást kell feltételeznie a 30 naptári napos időtartamon belül lejáráó, a hitelintézet vagy szponzorált intézmény vagy különleges célú gazdasági egység által kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok, fedezett kötvények és más strukturált finanszírozási eszközök finanszírozásán keletkezett veszteségekre.</p> <p>Az itt megadott finanszírozási programokhoz kapcsolódó likviditási keretet nyújtó hitelintézeteknek a konsolidált program tekintetében nem kell kétszer elszámolnia a lejáráó finanszírozási eszközt és a likviditási keretet.</p>
0420	<p>1.1.5.10.1. strukturált finanszírozási eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (8) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a 30 naptári napon belül lejáráó eszközfedezetű értékpapírokból, fedezett kötvényekből és más strukturált finanszírozási eszközökből eredő saját kötelezettségeik vagy a szponzorált intézmények vagy különleges célú gazdasági egységek kötelezettségei aktuálisan fennálló összegét kell megadniuk.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0430	<p>1.1.5.10.2. finanszírozási eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírokból, értékpapírosítási programból, értékpapír-befektetési eszközökből és más hasonló finanszírozási eszközökből eredő kötelezettségek lejáráó összegét kell megadniuk – amennyiben azok nem esnek az 1.1.5.10.1. tételben meghatározott eszközök fogalm meghatározásának hatókörébe –, vagy a potenciálisan visszaszolgáltató eszközök összegét, vagy az említett eszközök kapcsán szükséges likviditás összegét.</p> <p>Az összes, 30 napon belül lejáráó vagy visszaszolgáltató eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírból, értékpapírosítási programból, értékpapír-befektetési eszközökből és más hasonló finanszírozási eszközökből eredő finanszírozás. Az olyan strukturált finanszírozási eszközökkel rendelkező hitelintézeteknek, amelyek rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, például eszközfedezetű kereskedelmi értékpapírok kibocsátását foglalják magukban, meg kell adniuk az e struktúrákból származó potenciális likviditási kiáramlásokat. Ide tartozik többek között i. a lejáráó tartozás újrafinanszírozására való képtelenség és ii. olyan derivatívák vagy derivatívákhoz hasonló komponensek létezése, amelyek szerződésesen rögzítettek a struktúrához kapcsolódó dokumentációban, és amelyek lehetővé tennék az eszközök visszaszolgáltatását egy finanszírozási megállapodásban, vagy amelyek az eszköz eredeti átadója számára likviditás nyújtását tennék szükségessé, ezzel a 30 napos időtartamon belül ténylegesen lezárva a finanszírozási megállapodást (likviditás eladási opció). Ha a strukturált finanszírozási tevékenységeket különleges célú gazdasági egységen (például céltársaságon, értékpapírosítási programon vagy strukturált befektetési társaságon) keresztül végzi, a hitelintézetnek a magas minőségű likvid eszközökre vonatkozó követelmények meghatározásakor át kell vizsgálnia a gazdasági egység által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok lejáratát, és a finanszírozási megállapodásokban foglalt minden opciót, amely potenciálisan kiválthatja az eszközök visszaszolgáltatását vagy a likviditás szükségességét, tekintet nélkül arra, hogy a különleges célú gazdasági egység konszolidált-e.</p>
0450	<p>1.1.5.11. belső nettósítású ügyfélpozíciók</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (12) bekezdése</p> <p>A hitelintézetnek itt kell megadnia azon nem likvid ügyféleszközök piaci értékét, amelyeket az elsődleges ügynöki (prime brokerage) szolgáltatási tevékenysége során egy másik ügyfél rövidre eladásainak fedezésére használt, belső kiegyenlítéssel.</p>
0460	<p>1.1.6. Folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkében meghatározott kiáramlásokról.</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke szerinti, folyósítási kötelezettséget tartalmazó keretekről is.</p> <p>A lehívható maximális összeget a 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (2) bekezdésének megfelelően kell meghatározni.</p>
0470	<p>1.1.6.1. hitelkeretek</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (1) bekezdésében meghatározott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekről.</p>
0480	<p>1.1.6.1.1. lakossági ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerint meghatározott lakossági ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretekből lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0490	<p>1.1.6.1.2. lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (4) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az olyan ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek nem az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 1. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti lakossági ügyfelek, és a hitelkeretek nyújtásának célja nem az volt, hogy helyettesítse az ügyfél finanszírozását olyan esetekben, amikor az a finanszírozási szükségletét a pénzügyi piacokon nem tudja fedezni.</p>
0500	<p>1.1.6.1.3. hitelintézeteknek</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a hitelintézeteknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől.</p>
0510	<p>1.1.6.1.3.1. lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek biztosítanak az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti ügyfelekkel szembeni kitettségek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával.</p> <p>Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.</p>
0520	<p>1.1.6.1.3.2. nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek olyan ügyfelekkel szembeni kitettségek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak, amelyek nem az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 1. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti lakossági ügyfelek.</p> <p>Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.</p>
0530	<p>1.1.6.1.3.3. egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a fent megadottaktól eltérő, hitelintézeteknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
0540	<p>1.1.6.1.4. hitelintézettől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a hitelintézettől eltérő szabályozott pénzügyi intézményeknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
0550	<p>1.1.6.1.5. csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének megfelelően engedélyt kaptak alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0560	<p>1.1.6.1.6. intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betételehelyező intézmény likvid eszközként kezeli</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (7) bekezdése</p> <p>A 16. cikkben említett rendszerhez vagy hálózathoz tartozó központi intézményeknek a tag hitelintézetnek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, ha a tag hitelintézet a keretet az ugyanazon felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke (2) bekezdésének megfelelően likvid eszközként kezeli.</p>
0570	<p>1.1.6.1.7. egyéb pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének c) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő egyéb pénzügyi ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
0580	<p>1.1.6.2. likviditási keretek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (1) bekezdésében meghatározott folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretéről.</p>
0590	<p>1.1.6.2.1. lakossági ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerint meghatározott lakossági ügyfeleknek nyújtott le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
0600	<p>1.1.6.2.2. lakossági ügyfelektől eltérő nem pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az olyan ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek nem az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 1. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti lakossági ügyfelek.</p>
0610	<p>1.1.6.2.3. magánbefektetési társaságnak</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (5) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek a magánbefektetési társaságoknak nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
0620	<p>1.1.6.2.4. különleges célú gazdasági egységeknek</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a különleges célú gazdasági egységeknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretéről.</p>
630	<p>1.1.6.2.4.1. értékpapiroktól eltérő eszközök nem pénzügyi ügyfelektől való megvásárlásához</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek azon folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keret le nem hívott összegét kell megadniuk, amelyet azzal a céllal bocsátottak valamely különleges célú gazdasági egység rendelkezésére, hogy az a pénzügyi ügyfélnek nem minősülő ügyfelektől értékpapiroktól eltérő eszközöket vásárolhasson, amennyiben meghaladja az adott különleges célú gazdasági egység ügyfelektől vásárolt aktuális eszközeinek összegét, és ha a lehívható maximális összeget a szerződés az aktuális vásárolt eszközök összegére korlátozza.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0640	<p>1.1.6.2.4.2. egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének b) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a fent említett okoktól eltérő okokból különleges célú gazdasági egységeknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk. Ide tartoznak az olyan megállapodások, amelyek értelmében az intézménynek valamely különleges célú gazdasági egységtől kell eszközt vásárolnia vagy cserélnie.</p>
0650	<p>1.1.6.2.5. hitelintézeteknek</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk a hitelintézeteknek nyújtott folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől.</p>
0660	<p>1.1.5.2.5.1. lakossági ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek biztosítanak az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti ügyfelekkel szembeni kitettségek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával.</p> <p>Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.</p>
0670	<p>1.1.6.2.5.2. nem pénzügyi ügyfelek kedvezményes hiteleinek finanszírozására</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyet hitelintézeteknek olyan ügyfelekkel szembeni kitettségek minősülő, kedvezményes hitelek közvetett vagy közvetlen finanszírozásának kizárólagos céljával biztosítanak, amelyek nem az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 1. pontja szerinti pénzügyi ügyfelek, és nem is az 575/2013/EU rendelet 411. cikkének 2. pontja szerinti lakossági ügyfelek.</p> <p>Csak azok a hitelintézetek tüntethetik fel ezt az tételt, amelyeket legalább egy tagállam központi vagy regionális kormányzata hozott létre vagy támogat.</p>
0680	<p>1.1.6.2.5.3. egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő hitelintézeteknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
0690	<p>1.1.6.2.6. csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belül, ha kedvezményes kezelés alá tartozik</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének megfelelően engedélyt kaptak alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.</p>
0700	<p>1.1.6.2.7. intézményvédelmi rendszeren vagy szövetkezeti hálózaton belül, ha a betétel-helyező intézmény likvid eszközként kezeli</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (7) bekezdése</p> <p>A 16. cikkben említett rendszerhez vagy hálózathoz tartozó központi intézményeknek a tag hitelintézetnek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, ha a tag hitelintézet a keretet az ugyanazon felhatalmazáson alapuló rendelet 16. cikke (2) bekezdésének megfelelően likvid eszközként kezeli.</p>

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
0710	<p>1.1.6.2.8. egyéb pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikke (8) bekezdésének c) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a fent említettektől eltérő egyéb pénzügyi ügyfeleknek nyújtott, le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk.</p>
0720	<p>1.1.7. Egyéb termékek és szolgáltatások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell adatot szolgáltatniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekről vagy szolgáltatásokról.</p> <p>A megadandó összeg az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett termékekből vagy szolgáltatásokból lehívható maximális összeg.</p> <p>A megadandó alkalmazandó súly az illetékes hatóságok által az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban meghatározott súly.</p>
0731	<p>1.1.7.1. folyósítási kötelezettséget nem tartalmazó finanszírozási keretek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett, folyósítási kötelezettséget nem tartalmazó finanszírozási keretek összegét kell feltüntetniük.</p> <p>A garanciákat nem szabad feltüntetni ebben a sorban.</p>
0740	<p>1.1.7.2. bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett bankközi partnereknek nyújtott le nem hívott hitelek és előlegek összegét kell feltüntetniük.</p>
0750	<p>1.1.7.3. már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett már megkötött, de még le nem hívott jelzáloghitelek összegét kell feltüntetniük.</p>
0760	<p>1.1.7.4. hitelkártyák</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett hitelkártyák összegét kell megadniuk.</p>
0770	<p>1.1.7.5. folyószámlahitelek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett folyószámlahitelek összegét kell megadniuk.</p>
0780	<p>1.1.7.6. lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett lakossági vagy bankközi hitelek megújításával vagy új hitelek nyújtásával kapcsolatos tervezett kiáramlások összegét kell feltüntetniük.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0850	<p>1.1.7.7. Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett – az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletektől és hitelderivatíváktól eltérő – származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek összegét kell feltüntetniük.</p>
0860	<p>1.1.7.8. kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett kereskedelemfinanszírozással kapcsolatos mérlegen kívüli termékek összegét kell feltüntetniük.</p>
0870	<p>1.1.7.9. egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 23. cikkének (1) bekezdésében említett, fent említettektől eltérő termékek és szolgáltatások összegét kell feltüntetniük.</p> <p>Az egyéb tételek mellett ebben a sorban kell adatot szolgáltatni a garanciákról.</p> <p>E sorban kell továbbá adatot szolgáltatni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 30. cikkének (2) bekezdésében említett, leminősítéstől eltérő ok miatti függő kiáramlásokról.</p>
0885	<p>1.1.8. Egyéb kötelezettségek és esedékes kötelezettségvállalások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (2) és (6) bekezdése és 31a. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (2) és (6) bekezdésében és 31a. cikkében előírtak szerinti egyéb kötelezettségekből és esedékes kötelezettségvállalásokból származó kiáramlásokat kell megadniuk.</p> <p>Ez a tétel szükség esetén magában foglalja a központi banki tartalékokban tartandó kiegészítő egyenlegeket, ha ezt az érintett illetékes hatóság és az EKB vagy a központi bank közötti megállapodásban rögzítették az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 10. cikke (1) bekezdése b) pontja iii. alpontjának megfelelően.</p>
0890	<p>1.1.8.1. működési költségekből eredő kötelezettségek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (2) bekezdésében említett, a hitelintézet saját működési költségeiből származó kötelezettségek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
0900	<p>1.1.8.2. hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétnek minősülnek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (6) bekezdésében említett, a lakossági betétként feltüntetettektől eltérő, a hitelintézet által kibocsátott adósságlevelek, kötvények és más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk. Ez az összeg minden említett értékpapír tekintetében magában foglalja a következő 30 naptári napon belül esedékessé váló kamatszelvényeket is.</p>
0912	<p>1.1.8.4. Nem pénzügyi ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31a. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt az említett felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontjában említett, nem pénzügyi ügyfelek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalásnak és az ezen ügyfelektől származó beáramlások összegének különbségét kell megadniuk, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0913	<p>1.1.8.4.1. lakossági ügyfeleknek nyújtott többletfinanszírozás</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontjában említett, lakossági ügyfelek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalásnak és az ezen ügyfelektől származó beáramlások összegének különbségét kell megadniuk, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.</p>
0914	<p>1.1.8.4.2. nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott többletfinanszírozás</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontjában említett, nem pénzügyi vállalatok felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalásnak és az ezen ügyfelektől származó beáramlások összegének különbségét kell megadniuk, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.</p>
0915	<p>1.1.8.4.3 kormányzatoknak, multilaterális fejlesztési bankoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott többletfinanszírozás</p> <p>A hitelintézetnek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontjában említett, kormányzatok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalásnak és az ezen ügyfelektől származó beáramlások összegének különbségét kell megadnia, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.</p>
0916	<p>1.1.8.4.4 egyéb jogi személyeknek nyújtott többletfinanszírozás</p> <p>A hitelintézeteknek itt az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontjában említett, egyéb jogi személyek felé tett, finanszírozás nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalásnak és az ezen ügyfelektől származó beáramlások összegének különbségét kell megadniuk, ha az előbbi meghaladja az utóbbit.</p>
0917	<p>1.1.8.5. Fedezet nélkül kölcsönvett eszközök</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (7) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell feltüntetniük a fedezet nélkül kölcsönvett és 30 napon belül lejáró eszközöket. Ezen eszközök esetében azzal a feltételezéssel kell élni, hogy azok teljes mértékben kifutnak, ami 100 %-os kiáramláshoz vezet.</p> <p>A hitelintézeteknek a fedezet nélkül kölcsönvett és a 30 napos időtartamon belül lejáró eszközök piaci értékét kell megadniuk, ha a hitelintézet nem tulajdonosa az értékpapíroknak, és azok nem képezik részét a hitelintézet likviditási pufferének.</p>
0918	<p>1.1.8.6. Egyéb</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31a. cikkének (1) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 24–31. cikkében említettetől eltérő, a következő 30 naptári napon belül esedékessé váló kötelezettségek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p> <p>Ez a sor csak a fedezetlen ügyletekből származó egyéb kiáramlásokat tartalmazza. A fedezett ügyleteket az 1.2. „Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások” azonosító és az 1.3. „Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen” azonosító alatt kell feltüntetni.</p>
0920	<p>1.2. Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (3) bekezdése</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk. A biztosítéki csereügyleteket (amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyleteket fednek le) a XXIV. melléklet C 75.01 táblájában kell feltüntetni.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0930	<p>1.2.1. A partner központi bank</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank.</p>
0940	<p>1.2.1.1. rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 1. szintű eszköz (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével), amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0945	<p>1.2.1.1.1 ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.1.1. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0950	<p>1.2.1.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0955	<p>1.2.1.2.1 ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.1.2. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0960	<p>1.2.1.3. 2A. szintű biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2A. szintű eszköz, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 11. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0965	<p>1.2.1.3.1 ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.1.3. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0970	<p>1.2.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű fedezettel, 1. hitelminőségi besorolással), amely megfelel a 13. cikk (2) bekezdése b) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0975	<p>1.2.1.4.1 ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.1.4. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0980	<p>1.2.1.5. 2B. szintű fedezett kötvények</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény, amely megfelel a 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0985	<p>1.2.1.5.1 ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.1.5. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0990	<p>1.2.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírból (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (valamely tagállamban vállalkozásoknak nyújtott kereskedelmi kölcsön, lízing és hitelkeret vagy háztartásoknak nyújtott kölcsön vagy hitel fedezettel, 1. hitelminőségi besorolással), amely megfelel a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iii. vagy v. alpontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0995	<p>1.2.1.6.1 ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.1.6. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1000	<p>1.2.1.7. egyéb 2B. szintű eszközből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank és a nyújtott biztosíték olyan, feljebb figyelembe nem vett 2B. szintű eszköz, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1005	<p>1.2.1.7.1 ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.1.7. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1010	<p>1.2.1.8. nem likvid eszközökből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank, és a nyújtott biztosíték nem likvid eszközökből álló biztosíték.</p>
1020	<p>1.2.2. A partner nem központi bank</p> <p>Az intézményeknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank.</p>
1030	<p>1.2.2.1. rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű eszközökből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 1. szintű eszköz (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével), amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1035	<p>1.2.2.1.1. ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.2.1. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1040	<p>1.2.2.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1045	<p>1.2.2.2.1. ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.2.2. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1050	<p>1.2.2.3. 2A. szintű biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének c) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2A. szintű biztosíték, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 11. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1055	<p>1.2.2.3.1. ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.2.3. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1060	<p>1.2.2.4. 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) értékpapírból álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének d) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű fedezettel, 1. hitelminőségi besorolással), amely megfelel a 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1065	<p>1.2.2.4.1. ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.2.4. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1070	<p>1.2.2.5. 2B. szintű fedezett kötvények</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének e) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény, amely megfelel a 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1075	<p>1.2.2.5.1. ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.2.5. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1080	<p>1.2.2.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírból (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének f) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (valamely tagállamban vállalkozásoknak nyújtott kereskedelmi kölcsön, lízing és hitelkeret vagy háztartásoknak nyújtott kölcsön vagy hitel fedezettel, 1. hitelminőségi besorolással), amely megfelel a 13. cikk (2) bekezdése f) pontjának iii. vagy v. alpontjában megállapított feltételeknek, és amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1085	<p>1.2.2.6.1. ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.2.6. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1090	<p>1.2.2.7. egyéb 2B. szintű eszközből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének g) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank és a nyújtott biztosíték olyan, feljebb figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1095	<p>1.2.2.7.1. ebből a nyújtott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.2.7. tételben szereplő olyan ügyletek, amelyeknél a biztosíték – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1100	<p>1.2.2.8. nem likvid eszközökből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikke (3) bekezdésének h) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő kiáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és a nyújtott biztosíték nem likvid eszközből álló biztosíték.</p>
1130	<p>1.3. Biztosítéki csereügylet kiáramlásai összesen</p> <p>A XXIV. melléklet C75.01 táblájának 0070 oszlopában lévő kiáramlások összegét a 0060 oszlopban kell megadni.</p>
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
1170	<p>2. Egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítandó likviditáskiáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 26. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek a 0010. oszlopban kell megadniuk az összes olyan kötelezettség és mérlegen kívüli kötelezettségvállalás fennálló egyenlegének összegét, amelyeknek likviditáskiáramlásait egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósítják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 26. cikkének megfelelően.</p> <p>A hitelintézeteknek a 0060. oszlopban kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 26. cikkének megfelelően az egymástól kölcsönösen függő beáramlásokkal nettósított kiáramlásokat.</p>
	<p>3. Stabil operatív kapcsolat keretében klíring-, letéti, készpénzmenedzsment vagy egyéb hasonló szolgáltatás céljából elhelyezett operatív betétek</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 1.1.2.1. tételnél említett operatív betéteket kell feltüntetniük, a következő partnerek szerinti bontásban:</p> <ul style="list-style-type: none"> — hitelintézetek; — hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek; — kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények; — egyéb ügyfelek.
1180	<p>3.1. hitelintézetek által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, hitelintézetek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1190	<p>3.2. hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, hitelintézetektől eltérő pénzügyi ügyfelek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
1200	<p>3.3. kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, kormányzatok, központi bankok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
1210	<p>3.4. egyéb ügyfelek által nyújtott</p> <p>A hitelintézeteknek az 1.1.2.1. tételnél említett, egyéb (a fent említettektől és a lakossági betéteknél figyelembe vett ügyfelektől eltérő) ügyfelek által nyújtott operatív betétek fennálló egyenlegének összegét kell megadniuk.</p>
	<p>4. Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli kiáramlások</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1. tétel alatt megadott ügyletet fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
1290	<p>4.1. ebből: pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó pénzügyi ügyfelekre vonatkozóan az 1.1. tételnél a megadott teljes összeget kell feltüntetniük.</p>
1300	<p>4.2. ebből: nem pénzügyi ügyfeleknek</p> <p>A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó nem pénzügyi ügyfelekre vonatkozóan az 1.1. tételnél a megadott teljes összeget kell feltüntetniük.</p>
1310	<p>4.3. ebből: fedezett</p> <p>A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körére vonatkozóan az 1.2. tételnél megadott fedezett ügyletek teljes összegét kell feltüntetniük.</p>
1320	<p>4.4. ebből: kedvezményes kezelés nélküli hitelkeretek</p> <p>A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.6.1. tételnél megadott azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó hitelkeretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének megfelelően nem kaptak engedélyt alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.</p>
1330	<p>4.5. ebből: kedvezményes kezelés nélküli likviditási keretek</p> <p>A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.6.2. tételnél megadott azon le nem hívott, folyósítási kötelezettséget tartalmazó likviditási keretektől lehívható maximális összeget kell megadniuk, amelyek esetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 29. cikkének megfelelően nem kaptak engedélyt alacsonyabb kiáramlási arány alkalmazására.</p>
1340	<p>4.6. ebből: operatív betétek</p> <p>A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.2. tételnél említett betétek összegét kell feltüntetniük.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1345	<p>4.7. ebből: többlet operatív betétek</p> <p>A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyokra vonatkozóan az 1.1.3. tételnél említett többletként tartott operatív betétek összegét kell feltüntetniük.</p>
1350	<p>4.8. ebből: nem operatív betétek</p> <p>A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyoktól származó, az 1.1.4. tételnél említett betétek fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.</p>
1360	<p>4.9. ebből: kötelezettségek hitelviszonyt megtestesítő értékpapír formájában, ha nem lakossági betétnek minősülnek</p> <p>A hitelintézeteknek a 4. tétel alkalmazási körébe tartozó jogalanyok által tartott, az 1.1.8.2. tételnél megadott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fennálló egyenlegének összegét kell feltüntetniük.</p>
1370	<p>5. Devizakiáramlások</p> <p>Ezt az adatot csak akkor kell megadni, ha külön adatszolgáltatás tárgyát képező devizanemben történik az adatszolgáltatás.</p> <p>Kizárólag az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön devizanemben való adatszolgáltatás esetén a hitelintézeteknek a (az 1.1.5.5. tételnél feltüntetett) származtatott ügyletekből eredő kiáramlások azon részét kell megadniuk, amelyek a 30 napos időtartamon belül lejáró keresztdevizás cseréügyletek, azonnali és határidős devizaügyletekből eredő vonatkozó jelentős devizanemben történő deviza-tőkeáramlásokhoz kapcsolódnak. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni, például A partner: +10 EUR és A partner: – 20 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel. Nem kerülhet sor nettósításra partnerek között, például A partner: –10 EUR, B partner: +40 EUR 10 EUR kiáramlásként tüntetendő fel a C73.00 táblában (és 40 EUR beáramlásként a C74.00 táblában).</p>
	<p>6. A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett finanszírozás</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
1400	<p>6.1 ebből: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű fedezettel biztosított</p> <p>A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a nyújtott biztosíték 1. szintű biztosíték (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) és – amennyiben nem használnák fedezetként – teljesítené az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
1410	<p>6.2 ebből: rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló 1. szintű fedezettel biztosított</p> <p>A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a nyújtott biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény és biztosítékként való felhasználása nélkül teljesítené az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1420	<p>6.3 ebből: 2A. szintű fedezettel biztosított</p> <p>A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a nyújtott biztosíték 2A. szintű biztosíték és biztosítékként való felhasználása nélkül teljesítené az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
1430	<p>6.4 ebből: 2B. szintű fedezettel biztosított</p> <p>A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a nyújtott biztosíték 2B. szintű biztosíték és biztosítékként való felhasználása nélkül teljesítené az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 8. cikkében meghatározott követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
1440	<p>6.5 ebből: nem likvid eszközökkel biztosított</p> <p>A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a nyújtott biztosíték nem likvid biztosíték, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>

3. RÉSZ: BEÁRAMLÁSOK

1. Beáramlások

1.1. Általános megjegyzések

1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljából a következő 30 napon belüli likviditásbeáramlásra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket a hitelintézeteknek nem kell kitölteniük.
2. A hitelintézetek az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában.
3. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkével összhangban a likviditásbeáramlások:
 - i. kizárólag az olyan kitettségekből származó szerződéses beáramlásokból tevődnek össze, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a hitelintézetnek nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül;
 - ii. kiszámításuk különböző kategóriájú szerződés szerinti kötelezettségek fennálló egyenlegének és az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott ráták szorzataként történik.
4. Egy csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlásokat (kivéve azokat a beáramlásokat, amelyek egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származnak, ha az illetékes hatóság engedélyezte kedvezményes beáramlási arány alkalmazását) a vonatkozó kategóriákhoz kell hozzárendelni. A nem súlyozott összegeket ezen felül tájékoztató adatként fel kell tüntetni a tábla 3. szakaszában (0460-0510 sor).
5. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (6) bekezdésével összhangban a hitelintézetek az adatszolgáltatásban nem tüntethetik fel az említett rendelet II. címével összhangban jelentett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve az eszközökkel kapcsolatos azon esedékes összegeket, amelyek nem tükröződnek az eszköz piaci értékében.
6. Azokat a beáramlásokat, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokban esedékesek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, az 1.1., 1.2. vagy 1.3. szakasz vonatkozó soraiban kell feltüntetni. A beáramlásokat teljes mértékben fel kell tüntetni, tekintet nélkül a harmadik országbeli kiáramlások összegére vagy a devizanemre.

7. Az olyan értékpapírokból esedékes pénzeszközöket, amelyeket maga a hitelintézet vagy olyan különleges célú gazdasági egység bocsátott ki, amellyel a hitelintézet szoros kapcsolatban áll, nettó alapon kell figyelembe venni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdése h) pontjának megfelelően a mögöttes eszközre alkalmazandó beáramlási arány alapján alkalmazott beáramlási aránnyal.
 8. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (7) bekezdésével összhangban a hitelintézetek az adatszolgáltatásban nem tüntethetik fel az újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat. Ezalatt az olyan szerződéses kötelezettségvállalások értendők, amelyekről az adatszolgáltatás időpontjában még nem kötöttek szerződést, de 30 napon belül kötni fognak vagy köthetnek.
 9. Az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön adatszolgáltatás esetén a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek az érintett devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjenek a devizanem-eltérések. Ez azzal járhat, hogy az érintett devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre. Például a származtatott devizaügyletek esetében a hitelintézetek a beáramlásokat és kiáramlásokat csak akkor nettósíthatja az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 21. cikkének megfelelően, ha ugyanabban a devizanemben denomináltak.
 10. E tábla oszlopainak szerkezete úgy épül fel, hogy magában foglalja az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke alapján a beáramlásokra alkalmazandó különböző felső korlátokat. E tekintetben a tábla három oszlop csoportra épül, minden felső korláthoz tartozó kezelésre vonatkozik egy oszlop csoport (75 %-os felső korlát, 90 %-os felső korlát és a korlát alóli mentesség). Az összevont alapú adatszolgáltatást végző hitelintézetek több ilyen oszlop csoportot is igénybe vehetnek, ha az ugyanazon konszolidálásba bevont különböző jogalanyoknál különböző felső korlátok szerinti kezelés alkalmazandó.
 11. A konszolidáció tekintetében az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikke (3) bekezdése c) pontjának értelmében annak a harmadik országbeli leányvállalatnak a likviditásbeáramlásait, amelyre ennek a harmadik országnak a jogszabályai szerint a rendelet III. címében rögzítetteknel alacsonyabb arányok vonatkoznak, a harmadik ország nemzeti jogszabályaiban rögzített alacsonyabb arányok szerint kell a konszolidáció során figyelembe venni.
 12. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet csak rátákra és haircutokra hivatkozik, a táblában a „súly” szó ezekre utal a megfelelő kontextusban. Ebben a mellékletben a „súlyozott” szót általános kifejezésként használjuk a vonatkozó haircutok, ráták és bármely egyéb releváns (például fedezett kölcsönügyletekre és finanszírozásra vonatkozó) kiegészítő előírás alkalmazása után kapott összeg megjelölésére.
 13. Az ehhez az útmutatóhoz tartozó táblában szerepel néhány tájékoztató adat. Ezek az adatok az illetékes hatóság számára többek között ahhoz szükséges információt szolgáltatnak, hogy megfelelően értékelhesse a hitelintézetek likviditási követelményeknek való megfelelését.
- 1.2. Fedezett kölcsönügyletekre és tőkepiac-vezérelt ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések
14. A tábla a mögöttes eszköz minősége vagy magas minőségű likvid eszközként való elismerhetősége alapján kategorizálja a fedezett áramlásokat. Külön táblában szerepelnek a biztosítéki csereügyletek: a XXIV. melléklet C 75.01 táblájában. A biztosítéki csereügyleteket, amelyek biztosíték biztosíték ellenében típusú ügyletek, nem szabad megadni a beáramlási táblában (a XXIV. melléklet C 74.00 táblája), mivel az csak a készpénz biztosíték ellenében típusú ügyletekre terjed ki.
 15. Amennyiben a fedezett kölcsönügyleteket és a tőkepiac-vezérelt ügyleteket KBF-ek részvényei vagy befektetési jegyei fedezik, ezeket az ügyleteket úgy kell feltüntetni, mintha azokat a kollektív befektetési forma mögöttes eszközei fedeznék. Ha például egy fedezett kölcsönügyletet olyan KBF részvényei vagy befektetési jegyei fedeznek, amely kizárólag 2A. szintű eszközökbe fektet be, a fedezett kölcsönügyletet úgy kell feltüntetni, mintha azt közvetlenül 2A. szintű biztosíték fedezné. A KBF-ek részvényeivel vagy befektetési jegyeivel fedezett kölcsönügyletek potenciálisan magasabb beáramlási arányát tükröznie kell a feltüntetendő vonatkozó beáramlási aránynak.
 16. Az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön adatszolgáltatás esetén a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek az érintett devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjenek a devizanem-eltérések. Ez azzal járhat, hogy az érintett devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre. Így egy fordított repoügylet eredményezhet negatív beáramlást. Az ugyanazon tételnél feltüntetett fordított repoügyleteket összegezni kell (pozitívak és negatívak). Ha a teljes összeg pozitív, azt a beáramlási táblában kell megadni. Ha a teljes összeg negatív, azt a kiáramlási táblában kell megadni. Ezt a módszert oda-vissza követni kell repoügyletek esetén.

17. A beáramlások kiszámításához a fedezett kölcsönügyleteket és a tőkepiac-vezérelt ügyleteket attól függetlenül fel kell tüntetni, hogy a kapott mögöttes biztosíték teljesíti-e az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8.cikkében előírt operatív követelményeket. Továbbá annak érdekében, hogy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (2) bekezdése szerint ki lehessen számítani a likvid eszközök kiigazított állományát, a hitelintézeteknek külön kell adatot szolgáltatniuk azokról az ügyletekről is, amelyeknél a kapott mögöttes biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében előírt operatív követelményeket is.
 18. Ha a hitelintézet külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontja ii. alpontjának és 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelő 1., 2A. és 2B. szintű eszközökre vonatkozó sorokban. Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközként elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni. A 2A. szintű eszközöket a megfelelő, 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell megadni, akkor is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 19. cikke szerinti alternatív likviditási megközelítést követik.
- 1.3. Az elszámolási és jövőben induló határidős ügyletekre vonatkozó külön megjegyzések
19. A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró jövőben induló határidős repoügyletekből származó beáramlásokat kell feltüntetniük. Az esedékes beáramlásokat a C 74.00 tábla 0260. sorában kell megadni („egyéb beáramlások”), a partner felé teljesítendő eszközök piaci értéke nélkül a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után. Ha az eszköz nem likvid eszköz, az esedékes beáramlást teljes mértékben fel kell tüntetni. A biztosítékként felhasználandó eszközt a C 72.00 táblában kell feltüntetni, ha az az intézmény könyvében szerepel a vonatkozó időpontban és teljesíti a kapcsolódó feltételeket.
 20. A hitelintézeteknek a 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős repoügyletekből, fordított repoügyletekből és biztosítéki csereügyletekből származó beáramlásokat kell feltüntetniük, ahol az induló oldal beáramlást keletkeztet. Repoügylet esetében az esedékes beáramlást a C 74.00 tábla 0260. sorában kell megadni („egyéb beáramlások”), a partner felé teljesítendő eszközök piaci értéke nélkül a kapcsolódó LCR-haircut alkalmazása után. Ha a várhatóan beérkező összeg alacsonyabb mint a biztosítékként kölcsönadandó eszköz piaci értéke (LCR-haircut után), a különbözetet kiáramlásként kell feltüntetni a C73.00 táblában. Ha az eszköz nem likvid eszköz, az esedékes beáramlást teljes mértékben fel kell tüntetni. A biztosítékként felhasználandó eszközt a C 72.00 táblában kell feltüntetni, ha az az intézmény könyvében szerepel a vonatkozó időpontban és teljesíti a kapcsolódó feltételeket. Fordított repoügylet esetében, ha a biztosítékként esedékes eszköz piaci értéke a kapcsolódó LCR-haircut után (ha az eszköz likvid eszköznek minősül) nagyobb, mint a kölcsönadandó készpénzösszeg, a különbözetet a C 74.00 tábla 0260. sorában („egyéb beáramlások”) beáramlásként kell feltüntetni. Biztosítéki csereügylet esetében, amennyiben az eszközök kezdeti csereügyletének nettó hatása (figyelembe véve az LCR-haircutokat) beáramlást eredményez, ezt a beáramlást a C 74.00 tábla 0260 sorában („egyéb beáramlások”) kell feltüntetni.
 21. A likviditásfedezeti ráta 30 napos időtávján belül kezdődő és lejáró határidős repoügyletek, határidős fordított repoügyletek és határidős biztosítéki csereügyletek nincsenek hatással a bank likviditásfedezeti követelményére, és figyelmen kívül hagyhatók.
- 1.4. Az LCR-beáramlásokra vonatkozó döntési fa az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikkének megfelelően
22. A döntési fa nincs kihatással a tájékoztató adatok szolgáltatására. A döntési fa az útmutató része, amely az egyes feltüntetett adatok hozzárendelésére vonatkozóan határozza meg a rangsorolás értékelési kritériumait, hogy biztosítsa a homogén és összehasonlítható adatszolgáltatást. Önmagában nem elég végighaladni a döntési fán, a hitelintézeteknek az útmutató többi részének is mindenkor meg kell felelniük.

23. Az egyszerűség kedvéért a döntési fa figyelmen kívül hagyja az összegeket és részösszegeket; ez azonban nem szükségszerűen jelenti azt, hogy ezeket nem kell megadni.

1.4.1. A XXIV. melléklet C 74.00 táblájának soraira vonatkozó döntési fa

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
1	A 32. cikkben meghatározott operatív kritériumokat teljesítő beáramlások, például: — a kitettség nem késedelmes (32. cikk (1) bekezdés) — a hitelintézetnek 30 naptári napon belül nincs oka nemteljesítést feltételezni (32. cikk (1) bekezdés) — a hitelintézet az újonnan vállalt kötelezettségekből származó beáramlásokat nem veheti figyelembe (32. cikk (7) bekezdés) — nem kell beáramlást feltüntetni, ha a beáramlásokat már kiegyenlítették a kiáramlásokkal (26. cikk) — a hitelintézet nem veheti figyelembe a II. címben említett likvid eszközökből származó beáramlásokat, kivéve az eszközök után esedékessé váló azon kifizetéseket, amelyeket az eszköz piaci értéke nem tükröz (32. cikk (6) bekezdés)	Nem	Nincs adatszolgáltatás
		Igen	# 2
2	Jövőben induló határidős ügylet	Igen	# 3
		Nem	# 5
3	Az adatszolgáltatási időpontot követően kötött határidős ügylet;	Igen	Nincs adatszolgáltatás
		Nem	# 4
4	A 30 napos időtávon belül induló és a 30 napos időtávon túl lejáró olyan jövőben induló határidős ügylet, ahol az induló oldal nettó beáramlást keletkeztet.	Igen	260. sor, 1.1.11. azonosító
		Nem	Nincs adatszolgáltatás
5	Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások	Igen	# 6
		Nem	# 7
6	Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását (34. cikk)	Igen	250. sor, 1.1.10. azonosító
		Nem	# 7
7	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások a származékos ügyletek kivételével (32. cikk (3) bekezdés b)–c) pont; e)–f) pont)	Igen	# 23
		Nem	# 8
8	30 naptári napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzösszegek (32. cikk (2) bekezdés c) pont)	Igen	190. sor, 1.1.5. azonosító
		Nem	# 9
9	Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzösszegek (32. cikk (2) bekezdés b) pont)	Igen	180. sor, 1.1.4. azonosító
		Nem	# 10

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás		
10	Hitelek, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva (32. cikk (3) bekezdés i) pont)	Igen	# 11		
		Nem	# 12		
11	Szerződéses zárónap nélküli hitelekből eredő kamat- és minimumkifizetési kötelezettségek, amelyek a szerződés szerint esedékesek, és a következő 30 napon belül tényleges készpénzbeáramlással járnak.	Igen	# 12		
		Nem	201. sor, 1.1.6. azonosító		
12	A jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is (32. cikk (2) bekezdés d) pont)	Igen	210. sor, 1.1.7. azonosító		
		Nem	# 13		
13	Az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások (32. cikk (4) bekezdés)	Igen	230. sor, 1.1.8. azonosító		
		Nem	# 14		
14	Származtatott ügyletekből eredő nettó készpénzbeáramlások partnerenként és biztosítékonként (32. cikk (5) bekezdés)	Igen	240. sor, 1.1.9. azonosító		
		Nem	# 15		
15	A 31. cikk (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások (32. cikk (3) bekezdés a) pont)	Igen	170. sor, 1.1.3. azonosító		
		Nem	# 16		
16	Központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzüsszegek (32. cikk (2) bekezdés a) pont)	Igen	# 20		
		Nem	# 17		
17	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek (32. cikk (2) bekezdés)	Igen	040. sor, 1.1.1.1. azonosító		
		Nem	# 18		
18	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek (32. cikk (3) bekezdés a) pont)	Igen	# 19		
		Nem	260. sor, 1.1.11. azonosító		
19	Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek (32. cikk (3) bekezdés a) pont)	# 19.1	Lakossági ügyfelek	Igen	060. sor, 1.1.1.2.1. azonosító
				Nem	# 19.2
		# 19.2	Nem pénzügyi vállalatok	Igen	070. sor, 1.1.1.2.2. azonosító
				Nem	# 19.3
		# 19.3	Kormányzatok, multilaterális fejlesztési bankok és közszektorbeli intézmények	Igen	080. sor, 1.1.1.2.3. azonosító
				Nem	090. sor, 1.1.1.2.4. azonosító

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás		
20	Pénzügyi ügyfelektől származó operatív betétként besorolt beáramlások (32. cikk (3) bekezdés d) pont)	Igen	# 21		
		Nem	# 22		
21	A hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani (32. cikk (3) bekezdés d) pont)	Igen	120. sor, 1.1.2.1.1. azonosító		
		Nem	130. sor, 1.1.2.1.2. azonosító		
22	Központi bankoktól esedékes pénzüsszegek (32. cikk (2) bekezdés a) pont)	Igen	150. sor, 1.1.2.2.1. azonosító		
		Nem	160. sor, 1.1.2.2.2. azonosító		
23	Biztosítéki csereügylet (32. cikk (3) bekezdés e) pont)	Igen	410. sor, 1.3. azonosító ⁽²⁾		
		Nem	# 24		
24	Az ügyletet központi bankkal bonyolítják le	Igen	#25		
		Nem	# 31		
25	A biztosíték általában likvid eszközként elfogadható (függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e egy másik ügyletben, és attól, hogy az eszköz teljesíti-e a 8. cikk szerinti operatív követelményt)	Igen	# 26		
		Nem	# 30		
26	Rövid pozíció fedezésére használt biztosíték	Igen	297. sor, 1.2.1.2 azonosító		
		Nem	# 27		
27	A kapott biztosíték teljesíti a 8. cikk szerinti operatív követelményeket	Igen	# 28		
		Nem	# 29		
28	Fedezett finanszírozási ügylet, amelynek fedezete (32. cikk (3) bekezdés b) pont):	# 28.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével	Igen	269. sor, 1.2.1.1.1 + azonosító 271. sor, 1.2.1.1.1.1 azonosító
				Nem	# 28.2
		# 28.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll	Igen	273. sor, 1.2.1.1.2 + azonosító 275. sor, 1.2.1.1.2.1 azonosító
				Nem	# 28.3
		# 28.3	2A. szintű biztosíték	Igen	277. sor, 1.2.1.1.3 + azonosító 279. sor, 1.2.1.1.3.1 azonosító
				Nem	# 28.4

⁽²⁾ A biztosítéki csereügyleteket a XXIV. melléklet C 75.01 táblájában is fel kell tüntetni.

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás			
	# 28.4	2B. szintű eszközfedezett (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	281. sor, 1.2.1.1.4 + azonosító 283. sor, 1.2.1.1.4.1 azonosító		
			Nem	# 28.5		
	# 28.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték	Igen	285. sor, 1.2.1.1.5 + azonosító 287. sor, 1.2.1.1.5.1 azonosító		
			Nem	# 28.6		
	# 28.6	2B. szintű eszközfedezett (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	289. sor, 1.2.1.1.6 + azonosító 291. sor, 1.2.1.1.6.1 azonosító		
			Nem	293. sor, 1.2.1.1.7 + azonosító 295. sor, 1.2.1.1.7.1 azonosító		
	29	Fedezett finanszírozási ügylet, amelynek fedezete (32. cikk (3) bekezdés b) pont):	# 29.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével	Igen	269. sor, 1.2.1.1.1 azonosító
					Nem	# 29.2
			# 29.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll	Igen	273. sor, 1.2.1.1.2 azonosító
				Nem	# 29.3	
# 29.3			2A. szintű biztosíték	Igen	277. sor, 1.2.1.1.3 azonosító	
				Nem	# 29.4	
# 29.4			2B. szintű eszközfedezett (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	281. sor, 1.2.1.1.4 azonosító	
				Nem	# 29.5	
# 29.5			2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték	Igen	285. sor, 1.2.1.1.5 azonosító	
				Nem	# 29.6	
# 29.6			2B. szintű eszközfedezett (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	289. sor, 1.2.1.1.6 azonosító	
				Nem	293. sor, 1.2.1.1.7 azonosító	

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás		
30	Likvid eszköznek nem minősülő biztosíték (32. cikk (3) bekezdés b) pont) és amely nem likvid tőke	Igen	301. sor, 1.2.1.3.1 azonosító		
		Nem	303. sor, 1.2.1.3.2 azonosító		
31	A biztosíték általában likvid eszközként elfogadható (függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e egy másik ügyletben, és attól, hogy az eszköz teljesíti-e a 8. cikk szerinti operatív követelményt)	Igen	# 32		
		Nem	# 36		
32	Rövid pozíció fedezésére használt biztosíték	Igen	337. sor, 1.2.2.2 azonosító		
		Nem	# 33		
33	A kapott biztosíték teljesíti a 8. cikk szerinti operatív követelményeket	Igen	# 34		
		Nem	# 35		
34	Fedezett finanszírozási ügylet, amelynek fedezete (32. cikk (3) bekezdés b) pont):	# 34.1	1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével	Igen	309. sor, 1.2.2.1.1 + azonosító 311. sor, 1.2.2.1.1.1 azonosító
				Nem	# 34.2
		# 34.2	1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll	Igen	313. sor, 1.2.2.1.2 + azonosító 315. sor, 1.2.2.1.2.1 azonosító
				Nem	# 34.3
		# 34.3	2A. szintű biztosíték	Igen	317. sor, 1.2.2.1.3 + azonosító 319. sor, 1.2.2.1.3.1 azonosító
				Nem	# 34.4
		# 34.4	2B. szintű eszközfedezett (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	321. sor, 1.2.2.1.4 + azonosító 323. sor, 1.2.2.1.4.1 azonosító
				Nem	# 34.5
		# 34.5	2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték	Igen	325. sor, 1.2.2.1.5 + azonosító 327. sor, 1.2.2.1.5.1 azonosító
				Nem	# 34.6

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás
	# 34.6 2B. szintű eszközfedezett (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték	Igen	329. sor, 1.2.2.1.6 + azonosító 331. sor, 1.2.2.1.6.1 azonosító
		Nem	333. sor, 1.2.2.1.7 + azonosító 335. sor, 1.2.2.1.7.1 azonosító
35	Fedezett finanszírozási ügylet, amelynek fedezete (32. cikk (3) bekezdés b) pont):	# 35.1 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével	Igen 309. sor, 1.2.2.1.1 azonosító
		Nem	# 35.2
		# 35.2 1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll	Igen 313. sor, 1.2.2.1.2 azonosító
		Nem	# 35.3
		# 35.3 2A. szintű biztosíték	Igen 317. sor, 1.2.2.1.3 azonosító
		Nem	# 35.4
		# 35.4 2B. szintű eszközfedezett (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték	Igen 321. sor, 1.2.2.1.4 azonosító
		Nem	# 35.5
		# 35.5 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték	Igen 325. sor, 1.2.2.1.5 azonosító
		Nem	# 35.6
		# 35.6 2B. szintű eszközfedezett (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték	Igen 329. sor, 1.2.2.1.6 azonosító
		Nem	333. sor, 1.2.2.1.7 azonosító
36	Likvid eszköznek nem minősülő biztosíték (32. cikk (3) bekezdés b) pont)	# 36.1 letéti hitelek: a biztosíték nem likvid	Igen 341. sor, 1.2.2.3.1. azonosító
		Nem	# 36.2
		# 36.2 A biztosíték nem likvid tőke	Igen 343. sor, 1.2.2.3.2. azonosító
		Nem	345. sor, 1.2.2.3.3. azonosító

1.4.2. A XXIV. melléklet C 74.00 táblájának oszlopaire vonatkozó döntési fa

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás	
1	A XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0010–0430. sorában feltüntetendő beáramlás a 32., 33. és 34. cikknek megfelelően, valamint az 1. szakaszban meghatározott besorolásnak megfelelően (a C 74.00 tábla soraira vonatkozó döntési fa)	Nem	Nincs adatszolgáltatás	
		Igen	# 2	
2	Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások a származékos ügyletek kivételével (32. cikk (3) bekezdés b)–c) pont; e)–f) pont)	Igen	# 11	
		Nem	# 3	
3	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (33. cikk (2)–(5) bekezdés)	Igen	# 4	
		Nem	# 6	
4	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (33. cikk (2)–(5) bekezdés)	# 4.1	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól mentesített része	# 5
		# 4.2	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól nem mentesített része	# 7
5	A beáramlásoknak a beáramlások 75 %-os felső korlátja alól mentesített, a 90 %-os felső korlát alá tartozó része (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	Igen	# 9	
		Nem	# 10	
6	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	Igen	# 7	
		Nem	# 8	
7	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	# 7.1	Esedékes pénzüsszegek/lehívható maximális összeg	0010. oszlop
		# 7.2	Alkalmazandó súly	0080. oszlop
		# 7.3	Beáramlás	0140. oszlop
8	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	Igen	# 9	
		Nem	# 10	
9	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	# 9.1	Esedékes pénzüsszegek/lehívható maximális összeg	0020. oszlop
		# 9.2	Alkalmazandó súly	0090. oszlop
		# 9.3	Beáramlás	0150. oszlop
10	A beáramlások felső korlátja alól teljesen mentesített beáramlások (33. cikk (2)–(3) bekezdés)	# 10.1	Esedékes pénzüsszegek/lehívható maximális összeg	0030. oszlop
		# 10.2	Alkalmazandó súly	0100. oszlop
		# 10.3	Beáramlás	0160. oszlop

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás	
11	Olyan fedezett finanszírozási ügylet, amelynek biztosítéka általában likvid eszközként elfogadható (függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e egy másik ügyletben, és attól, hogy az eszköz teljesíti-e a 8. cikk szerinti operatív követelményt)	Igen	# 12	
		Nem	# 3	
12	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (33. cikk (2)–(5) bekezdés)	Igen	# 13	
		Nem	# 15	
13	A beáramlások felső korlátja alóli részleges mentesség (33. cikk (2)–(5) bekezdés)	# 13.1	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól mentesített része	# 14
		# 13.2	A beáramlásoknak a beáramlások felső korlátja alól nem mentesített része	# 16
14	A beáramlásoknak a beáramlások 75 %-os felső korlátja alól mentesített, a 90 %-os felső korlát alá tartozó része (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	Igen	# 18	
		Nem	# 19	
15	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	Igen	# 16	
		Nem	# 17	
16	A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (1) bekezdés)	# 16.1	Esedékes pénzüsszegek	0010. oszlop
		# 16.2	Kapott biztosíték piaci értéke	0040. oszlop
		# 16.3	Alkalmazandó súly	0080. oszlop
		# 16.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke [csak ha a kapott biztosíték teljesíti a működési követelményeket]	0110. oszlop
		# 16.5	Beáramlás	0140. oszlop
17	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	Igen	# 18	
		Nem	# 19	
18	A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások (33. cikk (4) bekezdés és 33. cikk (5) bekezdés)	# 18.1	Esedékes pénzüsszegek	0020. oszlop
		# 18.2	Kapott biztosíték piaci értéke	0050. oszlop
		# 18.3	Alkalmazandó súly	0090. oszlop

#	Tétel	Döntés	Adatszolgáltatás	
	# 18.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke [csak ha a kapott biztosíték teljesíti a működési követelményeket]	0120. oszlop	
	# 18.5	Beáramlás	0150. oszlop	
19	A beáramlások felső korlátja alól teljesen mentesített beáramlások (33. cikk (2)–(3) bekezdés)	# 19.1	Esedékes pénzüsszegek	0030. oszlop
		# 19.2	Kapott biztosíték piaci értéke	0060. oszlop
		# 19.3	Alkalmazandó súly	0100. oszlop
		# 19.4	A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke [csak ha a kapott biztosíték teljesíti a működési követelményeket]	0130. oszlop
		# 19.5	Beáramlás	0160. oszlop

1.5. Beáramlásokra vonatkozó tábla

1.5.1. A tábla egyes oszlopaire vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>Összeg – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 és 0470–0510 sor esetében a hitelintézeteknek a 0010. oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközök/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő útmutató alapján.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 0020. vagy 0030. oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 0010. oszlopban.</p>
0020	<p>Összeg – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 és 0470–0510 sor esetében a hitelintézeteknek a 0020. oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközök/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő útmutató alapján.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 0020. vagy 0030. oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 0010. oszlopban.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0030	<p>Összeg – A beáramlások felső korlátja alól mentesített</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 és 0470–0510 sor esetében a hitelintézeteknek a 0030. oszlopban kell megadniuk azon lehívható eszközök/esedékes összegek/maximális összegek teljes összegét, amelyek teljesen mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és az itt szereplő útmutató alapján.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, az összeg mentesség alá tartozó részét a 0020. vagy 0030. oszlopban kell megadni, az összeg mentesség alá nem tartozó részét pedig a 0010. oszlopban.</p>
0040	<p>A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0269–0295, 0309–0335 és 0490 sor esetében a hitelintézeteknek a 0040. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét a 0050. vagy 0060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 0040. oszlopban.</p>
0050	<p>A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0269–0295, 0309–0335 és 0490 sor esetében a hitelintézeteknek a 0050. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) bekezdésében és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét a 0050. vagy 0060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 0040. oszlopban.</p>
0060	<p>A kapott biztosíték piaci értéke – A beáramlások felső korlátja alól mentesített</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0269–0295, 0309–0335 és 0490 sor esetében a hitelintézeteknek a 0060. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét, amelyek teljes mértékben mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét a 0050. vagy 0060. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték piaci értékét pedig a 0040. oszlopban.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0070	<p>Standard súly</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0070. oszlopban szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és itt csak tájékoztatásul szerepelnek.</p>
0080	<p>Alkalmazandó súly – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>Az alkalmazandó súly az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32–34. cikkében meghatározott súly. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p> <p>A 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 és 0470–0510 sor esetében a hitelintézeteknek a 0080. oszlopban kell megadniuk az azon lehívható eszközökre/esedékes pénzüsszegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
0090	<p>Alkalmazandó súly – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32–34. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p> <p>A 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 és 0470–0510 sor esetében a hitelintézeteknek a 0090. oszlopban kell megadniuk az azon lehívható eszközökre/esedékes pénzüsszegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p>
0100	<p>Alkalmazandó súly – A beáramlások felső korlátja alól mentesített</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32–34. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalatspecifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p> <p>A 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 és 0470–0510 sor esetében a hitelintézeteknek a 0100. oszlopban kell megadniuk az azon lehívható eszközökre/esedékes pénzüsszegekre/maximális összegekre alkalmazott átlagos súlyt, amelyek mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0110	<p>A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 és 0335 sor esetében a hitelintézeteknek a 0110. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét a 0120. vagy 0130. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 0110. oszlopban.</p>
0120	<p>A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 és 0335 sor esetében a hitelintézeteknek a 0120. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét a 0120. vagy 0130. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 0110. oszlopban.</p>
0130	<p>A kapott biztosíték 9. cikk szerinti értéke – A beáramlások felső korlátja alól mentesített</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 és 0335 sor esetében a hitelintézeteknek a 0130. oszlopban kell megadniuk a fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét, amelyek teljes mértékben mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint.</p> <p>Ha az illetékes hatóság jóváhagyta a beáramlások felső korlátja alóli részleges mentességet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikke (2) bekezdésének megfelelően, a mentesség alá tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti értékét a 0120. vagy 0130. oszlopban kell megadni, a mentesség alá nem tartozó fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek során kapott biztosíték (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 9. cikke szerinti értékét pedig a 0110. oszlopban.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0140	<p>Beáramlás – A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 és 0470-510 sor esetében a hitelintézeteknek a 0140. oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint, és amelyek kiszámítása a 0010. oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 0080. oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik.</p> <p>A 0170 sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét a 0140. oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől.</p>
0150	<p>Beáramlás – A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 és 0470-0510 sor esetében a hitelintézeteknek a 0150. oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartoznak az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és amelyek kiszámítása a 0020. oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 0090. oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik. A 0170 sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások teljes összegét a 0150. oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől.</p>
0160	<p>Beáramlás – A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 és 0470-0510 sor esetében a hitelintézeteknek a 0160. oszlopban kell megadniuk azon beáramlások teljes összegét, amelyek teljesen mentesítettek a beáramlások felső korlátja alól az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint, és amelyek kiszámítása a 0030. oszlopbeli lehívható teljes összeg/maximális összeg és a 0100. oszlopbeli vonatkozó súly szorzataként történik.</p> <p>A 0170 sor esetében a hitelintézetnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (2), (3) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint a beáramlások felső korlátja alól teljes mértékben mentesített beáramlások teljes összegét a 0160. oszlopban csak akkor kell feltüntetnie, ha a hitelintézet ezt a kötelezettségvállalást abból a célból kapta, hogy kedvezményes hitelt folyósítson egy végső kedvezményezettnek vagy hasonló kötelezettségvállalást kapott multilaterális fejlesztési banktól vagy közszektorbeli intézménytől.</p>

1.5.2. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>1. ÖSSZES BEÁRAMLÁS</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0010. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a lehívható eszközök/esedékes pénzeszközök/maximális összegek teljes összege a fedezetlen ügyletekből/betétekből és fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó lehívható eszközök/esedékes pénzeszegek/maximális összegek összegeként; — a 0140. oszlopban a beáramlások teljes összegét a fedezetlen ügyletekből/betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és biztosítéki cseügyletekből származó kiáramlások összegeként, levonva belőle a teljes súlyozott beáramlások és teljes súlyozott kiáramlások különbözetét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak; valamint — a 0150. és a 0160. oszlopban a beáramlások teljes összegét a fedezetlen ügyletekből/betétekből, fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és biztosítéki cseügyletekből származó beáramlások összegeként, levonva belőle a teljes súlyozott beáramlások és teljes súlyozott kiáramlások különbözetét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, valamint levonva az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikke (3) bekezdésének e) pontjában és 33. cikke (6) bekezdésében említett szakosodott hitelintézettől származó beáramlás többletét.
0020	<p>1.1. Fedezetlen ügyletek/betétek beáramlásai</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32., 33. és 34. cikke</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0020. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a fedezetlen ügyletekből/betétekből származó lehívható eszközök/esedékes pénzeszegek/maximális összegek teljes összege; valamint — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a fedezetlen ügyletekből/betétekből származó teljes beáramlás.
0030	<p>1.1.1. nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzeszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0030. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzeszegek teljes összege (nem pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzeszegek, valamint nem pénzügyi ügyfelektől esedékes minden egyéb pénzeszeg) és — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől származó teljes beáramlás (nem pénzügyi ügyfelektől származó, nem tőketörlesztési célú beáramlások, valamint nem pénzügyi ügyfelektől származó minden egyéb beáramlás). <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31a. cikkének megfelelően a nem pénzügyi ügyfelek közé tartoznak többek között a természetes személyek, a kkv-k, a vállalkozások, a kormányzatok, a multilaterális fejlesztési bankok és a közszektorbeli intézmények.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A nem pénzügyi ügyféllel kötött fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből esedékes pénzüsszegeket, amelyek fedezete likvid eszköz az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címével összhangban, amennyiben ezek az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott ügyletek, az 1.2. szakaszban kell feltüntetni, és nem szabad feltüntetni az 1.1.1. szakaszban. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címével összhangban likvid eszköznek nem minősülő átruházható értékpapírokkal fedezett ilyen ügyletekből esedékes pénzüsszegeket az 1.2. szakaszban kell feltüntetni, és nem szabad feltüntetni az 1.1.1. szakaszban. Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címével összhangban likvid eszköznek nem minősülő nem átruházható eszközökkel fedezett, nem pénzügyi ügyfelekkel kötött ilyen ügyletekből esedékes pénzüsszegeket az 1.1.1. szakasz érintett sorában kell feltüntetni.</p> <p>A központi bankoktól esedékes pénzüsszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni. A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegeket az 1.1.4. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni. A 30 naptári napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegeket az 1.1.5. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p>
0040	<p>1.1.1.1. nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegek. Ezek a beáramlások magukban foglalják a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes kamatokat és díjakat. A központi bankoktól esedékes nem tőketörlesztési célú pénzüsszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p>
0050	<p>1.1.1.2. nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0050. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb pénzüsszegek teljes összege a nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek partnerenkénti összegeként, és — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes egyéb beáramlások teljes összege a nem pénzügyi ügyfelektől esedékes beáramlások partnerenkénti összegeként. <p>A nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes nem tőketörlesztési célú pénzüsszegeket az 1.1.1.1. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p> <p>A központi bankoktól esedékes egyéb pénzüsszegeket az 1.1.2. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlásokat az 1.1.3. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p>
0060	<p>1.1.1.2.1. lakossági ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Lakossági ügyfelektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű pénzüsszegek.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0070	<p>1.1.1.2.2. nem pénzügyi vállalatoktól esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Nem pénzügyi vállalatoktól esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzüsszegek.</p>
0080	<p>1.1.1.2.3. kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Kormányzatoktól, multilaterális fejlesztési bankoktól és közszektorbeli intézményektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzüsszegek.</p>
0090	<p>1.1.1.2.4. egyéb jogi személyektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>A fentiekben nem szereplő, egyéb jogi személyektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzüsszegek.</p>
0100	<p>1.1.2. központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja és 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0100. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek teljes összege (operatív és nem operatív betétek egyaránt); valamint — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől származó teljes beáramlás (operatív és nem operatív betétek egyaránt). <p>A hitelintézeteknek a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzüsszegek teljes összege, amelyek még nem késedelmesek, és amelyek esetében a banknak nincs oka nemteljesítést feltételezni egy 30 napos időszakon belül.</p> <p>A központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem tőketörlesztési célú pénzüsszegeket a vonatkozó szakaszban kell feltüntetni.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkének (3) bekezdésében említett, központi intézménynél elhelyezett betéteket nem szabad beáramlásként feltüntetni.</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegeket az 1.1.4. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni. A 30 naptári napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegeket az 1.1.5. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p>
0110	<p>1.1.2.1. pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0110. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban az operatív betétként besorolt, pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek teljes összege (figyelmen kívül hagyva, hogy a hitelintézet képes-e megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani); valamint

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>— a 0140., 0150. és 0160. oszlopban az operatív betétként besorolt, pénzügyi ügyfelektől származó teljes beáramlás (figyelmen kívül hagyva, hogy a hitelintézet képes-e megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani).</p> <p>A hitelintézeteknek itt a pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő pénzüsszegeket kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkével összhangban.</p>
0120	<p>1.1.2.1.1. pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével</p> <p>Pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzüsszegek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkével összhangban, ha a hitelintézet képes megállapítani a megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt.</p>
0130	<p>1.1.2.1.2. pénzügyi ügyfelektől esedékes, operatív betétként besorolt pénzüsszegek, amelyek esetében a hitelintézet nem képes megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt megállapítani</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontja, összefüggésben 27. cikkével</p> <p>Pénzügyi ügyfelektől esedékes, klíring-, letéti, készpénzmenedzsment szolgáltatások hitelintézet általi igénybevétele céljából fizetendő, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzüsszegek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 27. cikkével összhangban, ha a hitelintézet nem képes megállapítani a megfelelő szimmetrikus beáramlási arányt. E tételek esetében 5 %-os beáramlási arányt kell alkalmazni.</p>
0140	<p>1.1.2.2. központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes, nem operatív betétként besorolt pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 140. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a nem operatív betétként besorolt, központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek teljes összege, és — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a nem operatív betétként besorolt, központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől származó teljes beáramlás. <p>A hitelintézeteknek itt a központi bankoktól és pénzügyi ügyfelektől esedékes olyan pénzüsszegeket kell megadniuk, amelyek nem minősülnek operatív betétként kezelhetőnek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint, összefüggésben 27. cikkével.</p>
0150	<p>1.1.2.2.1. központi bankoktól esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p> <p>Központi bankoktól esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzüsszegek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontjával összhangban.</p>
0160	<p>1.1.2.2.2. pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének a) pontja</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Pénzügyi ügyfelektől esedékes, legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű pénzüsszegek, amelyek nem minősülnek operatív betétként kezelhetőnek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének d) pontjában meghatározottak szerint, összefüggésben 27. cikkével.</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlásokat az 1.1.3. szakaszban kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p>
0170	<p>1.1.3. az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének a) pontja</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 31. cikkének (9) bekezdésében említett kedvezményes hitel nyújtására tett kötelezettségvállalásokkal összhangban a kiáramlásoknak megfelelő beáramlások</p>
0180	<p>1.1.4. kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének b) pontja</p> <p>Legfeljebb 30 napos hátralevő futamidejű kereskedelemfinanszírozási ügyletekből esedékes pénzüsszegek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének b) pontjával összhangban.</p>
0190	<p>1.1.5. 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének c) pontja</p> <p>30 naptári napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdése c) pontjával összhangban.</p>
0201	<p>1.1.6. hitelek, amelyeknek szerződéses zárónapja nincs meghatározva</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének i) pontja</p> <p>Szerződéses zárónap nélküli hitelek, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének i) pontjával összhangban. A hitelintézet csak akkor veheti figyelembe ezeket a hiteleket, ha a szerződés lehetővé teszi a hitelintézet számára, hogy 30 naptári napon belül elálljon vagy fizetést kérjen. Az ügyfélszámlákra 30 naptári napon belül terhelendő kamat- és minimumkifizetéseket bele kell foglalni a feltüntetett összegbe. A szerződéses zárónap nélküli hitelekből eredő kamat- és minimumkifizetések, amelyek szerződés szerint esedékesek és a következő 30 naptári napon belül tényleges készpénzbeáramlást eredményeznek, esedékes pénzüsszegnek tekintendők és azokat az érintett sorban fel kell tüntetni, az esedékes pénzüsszegekre vonatkozóan a 32. cikkben előírt eljárást követve. A hitelintézetek nem adhatnak meg egyéb olyan felhalmozódó kamatokat, amelyeket nem terhelnek az ügyfélszámlára, és amelyek a következő 30 naptári napon belül nem eredményeznek tényleges készpénzbeáramlást sem.</p>
0210	<p>1.1.7. a jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének d) pontja</p> <p>A jelentős indexeket alkotó tőkeinstrumentumokban tartott pozíciókból esedékes pénzüsszegek, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összhangban. A pozíciók magukban foglalják a szerződés szerint 30 naptári napon belül esedékes pénzüsszegeket, mint például a jelentős indexekből származó készpénz-osztalékot és a már értékesített, de még el nem számolt tőkeinstrumentumok után járó készpénzt, ha azokat nem veszik figyelembe a likvid eszközök között is az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címének megfelelően.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0230	<p>1.1.8. az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Az ügyfelek kereskedési eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban elkülönített számlákon tartott egyenlegek felszabadításából származó beáramlások az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (4) bekezdésével összhangban.</p> <p>A beáramlásokat csak akkor kell figyelembe venni, ha ezeket az egyenlegeket likvid eszközökben tartják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címében meghatározottak szerint.</p>
0240	<p>1.1.9. származtatott ügyletekből eredő beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (5) bekezdése, összefüggésben 21. cikkével</p> <p>Az 575/2013/EU rendelet II. mellékletében felsorolt ügyletekből és hitelderivatívákból a következő 30 naptári nap során várható követelések nettó összege.</p> <p>A hitelintézetnek a 30 naptári nap alatt várható beáramlásokat nettó alapon, partnerenként kell kiszámolnia, figyelemmel a kétoldalú nettósítási megállapodások létezésére az 575/2013/EU rendelet 295. cikkének megfelelően. A nettó alapú számításnak ebben az esetben magában kell foglalnia a kapott biztosíték levonását is, feltéve, hogy az az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. címe szerint likvid eszköznek minősül.</p> <p>A tőkeösszegek egyidejű (vagy napon belüli) teljes cseréjét magukban foglaló származtatott devizaügyletekből vagy hitelderivatívákból eredő készpénzkiáramlásokat és -beáramlásokat nettó alapon kell számítani, akkor is, ha az adott ügyletek nem tartoznak kétoldalú nettósítási megállapodás hatálya alá.</p> <p>Az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön adatszolgáltatás esetén a származtatott ügyleteket vagy a hitelderivatívákat minden egyes pénznem esetében külön kell bemutatni. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni.</p>
0250	<p>1.1.10. egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 34. cikke</p> <p>Egy csoport vagy intézményvédelmi rendszer tagjai által nyújtott, le nem hívott hitel- vagy likviditási keretből származó beáramlások, ha az illetékes hatóság engedélyezte magasabb beáramlási arány alkalmazását az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 34. cikkének megfelelően.</p>
0260	<p>1.1.11. egyéb beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (2) bekezdése</p> <p>A táblában sehol máshol fel nem tüntetett minden egyéb beáramlás az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (2) bekezdésének megfelelően.</p>
0263	<p>1.2. Fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő beáramlások</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b), c) és f) pontja a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű beáramlásokra vonatkozik.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0263. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege; valamint — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó teljes beáramlás. <p>A 30 naptári napon belül lejáráó biztosítéki csereügyleteket a XXIV. melléklet C 75.01 táblájában kell feltüntetni, és itt nem szabad megadni.</p>
0265	<p>1.2.1. a partner központi bank</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű beáramlásokat kell megadniuk, ha a partner központi bank.</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0265. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege, ha a partner központi bank; valamint — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó teljes beáramlás, ha a partner központi bank.
0267	<p>1.2.1.1. likvid eszköznek minősülő biztosíték</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0267. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű pénzüsszegek teljes összege, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik; valamint — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű teljes beáramlás, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik. <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyleteket és tőkepiac-vezérelt ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik, függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben, illetve attól, hogy a kapott likvid eszközök teljesítik-e az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0269	<p>1.2.1.1.1. 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint az 1. szintű eszközök 10. cikkben említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének, a 10. cikk (1) bekezdésének f) pontjában említett, rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével;</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0271	<p>1.2.1.1.1.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.1.1.1 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0273	<p>1.2.1.1.2. 1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint a 10. cikk (1) bekezdésének f) pontjában említett kategóriába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>
0275	<p>1.2.1.1.2.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.1.1.2 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0277	<p>1.2.1.1.3. 2A. szintű biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 11. cikke szerint a 2A. szintű eszközök 11. cikkben említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>
0279	<p>1.2.1.1.3.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.1.1.3 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0281	<p>1.2.1.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>
0283	<p>1.2.1.1.4.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.1.1.4 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0285	<p>1.2.1.1.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában említett kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>
0287	<p>1.2.1.1.5.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.1.1.5 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0289	<p>1.2.1.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iii. vagy v. alpontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>
0291	<p>1.2.1.1.6.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.1.1.6 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0293	<p>1.2.1.1.7. Az 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. vagy 1.2.1.1.6. szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 12. cikk (1) bekezdésének b), c) vagy f) pontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>
0295	<p>1.2.1.1.7.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.1.1.7 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0297	<p>1.2.1.2. a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet olyan eszközök fedezik, amelyeket a 30. cikk (5) bekezdése második mondatának megfelelően rövid pozíció fedezésére használnak. Ha bármely típusú biztosítékot rövid pozíció fedezésére használnak, azt itt kell feltüntetni, és nem a fenti sorok egyikében. Nem lehetséges a többszörös figyelembevétel.</p>
0299	<p>1.2.1.3. likvid eszköznek nem minősülő biztosíték</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0299. sorában a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyleteket és tőkepiac-vezérelt ügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, és ha a biztosíték nem minősül likvid eszköznek. A hitelintézeteknek itt a következőkről kell adatot szolgáltatniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban az említett ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege, vagyis a nem likvid tőke biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és a bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek összege; valamint — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban az említett ügyletekből esedékes teljes beáramlás, vagyis a nem likvid tőke biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és a bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó beáramlások összege.
0301	<p>1.2.1.3.1. a biztosíték nem likvid tőke</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet nem likvid tőke fedezi.</p>
0303	<p>1.2.1.3.2. minden egyéb nem likvid biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet az 1.2.1.3.1. szakaszban még nem figyelembe vett nem likvid eszközök fedezik.</p>
0305	<p>1.2.2. a partner nem központi bank</p> <p>A hitelintézeteknek itt az 575/2013/EU rendelet 192. cikkének 2. és 3. pontjában meghatározott fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből eredő, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű beáramlásokat kell megadniuk, ha a partner nem központi bank.</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0305. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege, ha a partner nem központi bank; valamint — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó teljes beáramlás, ha a partner nem központi bank.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0307	<p>1.2.2.1. likvid eszköznek minősülő biztosíték</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0307. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű pénzüsszegek teljes összege, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik; valamint — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű teljes beáramlás, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik. <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyleteket és tőkepiac-vezérelt ügyleteket kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet likvid eszközök fedezik, függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben, illetve attól, hogy a kapott likvid eszközök teljesítik-e az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0309	<p>1.2.2.1.1. 1. szintű biztosíték a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint az 1. szintű eszközök 10. cikkben említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnének, a 10. cikk (1) bekezdésének f) pontjában említett, rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével;</p>
0311	<p>1.2.2.1.1.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.2.1.1 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0313	<p>1.2.2.1.2. 1. szintű biztosíték, amely rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 10. cikke szerint a 10. cikk (1) bekezdésének f) pontjában említett kategóriába tartozó likvid eszköznek minősülnének.</p>
0315	<p>1.2.2.1.2.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.2.1.2 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0317	<p>1.2.2.1.3. 2A. szintű biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 11. cikke szerint a 2A. szintű eszközök 11. cikkben említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>
0319	<p>1.2.2.1.3.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.2.1.3 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0321	<p>1.2.2.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű (lakóingatlan vagy gépjármű) értékpapírokból álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának i., ii. vagy iv. alpontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>
0323	<p>1.2.2.1.4.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.2.1.4 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0325	<p>1.2.2.1.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 12. cikk (1) bekezdésének e) pontjában említett kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>
0327	<p>1.2.2.1.5.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.2.1.5 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0329	<p>1.2.2.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű (vállalati vagy háztartási hitel) értékpapírokból álló biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 13. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 13. cikk (2) bekezdése g) pontjának iii. vagy v. alpontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0331	<p>1.2.1.1.6.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.2.1.6 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0333	<p>1.2.2.1.7. Az 1.2.2.1.4., 1.2.2.1.5. vagy 1.2.2.1.6. szakaszban figyelembe nem vett 2B. szintű biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>A legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan likvid eszközök fedezik, amelyek – függetlenül attól, hogy újra felhasználják-e azokat más ügyletben –, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. és 12. cikke szerint a 2B. szintű eszközök 12. cikk (1) bekezdésének b), c) vagy f) pontjában említett valamely kategóriájába tartozó likvid eszköznek minősülnek.</p>
0335	<p>1.2.2.1.7.1. ebből a kapott biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Az 1.2.2.1.7 tételben szereplő ügyletek közül azok az ügyletek, ahol a kapott biztosíték teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
0337	<p>1.2.2.2. a biztosítékot rövid pozíció fedezésére használják</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet olyan eszközök fedezik, amelyeket a 30. cikk (5) bekezdése második mondatának megfelelően rövid pozíció fedezésére használják. Ha bármely típusú biztosítékot rövid pozíció fedezésére használnak, azt itt kell feltüntetni, és nem a fenti sorok egyikében. Nem lehetséges a többszörös figyelembevétel.</p>
339	<p>1.2.2.3. likvid eszköznek nem minősülő biztosíték</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0339. sorában a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyleteket és tőkepiac-vezérelt ügyleteket kell megadniuk, ha a partner nem központi bank, és ha a biztosíték nem minősül likvid eszköznek. A hitelintézeteknek itt a következőkről kell adatot szolgáltatniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban az említett ügyletekből esedékes pénzüsszegek teljes összege, vagyis a nem likvid biztosítékkal rendelkező letéti hitelekből, a nem likvid tőke biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és a bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből esedékes pénzüsszegek összege; valamint — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban az említett ügyletekből származó teljes beáramlás, vagyis a nem likvid biztosítékkal rendelkező letéti hitelekből, a nem likvid tőke biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből és a bármely más nem likvid biztosítékkal rendelkező fedezett kölcsönügyletekből és tőkepiac-vezérelt ügyletekből származó beáramlások összege;
0341	<p>1.2.2.3.1. letéti hitelek: a biztosíték nem likvid</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének c) pontja</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Nem likvid eszközökre nyújtott, legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű letéti hitelek, ha a partner nem központi bank, és ha a kapott eszközöket nem rövid pozíciók fedezésére használják az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének c) pontjában meghatározottak szerint.
0343	<p>1.2.2.3.2. a biztosíték nem likvid tőke</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner nem központi bank, és ha az ügyletet nem likvid tőke fedezi.</p>
0345	<p>1.2.2.3.3. minden egyéb nem likvid biztosíték</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikke (3) bekezdésének b) pontja</p> <p>Legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyletek és tőkepiac-vezérelt ügyletek, ha a partner központi bank, és ha az ügyletet az 1.2.2.3.1. vagy az 1.2.2.3.2. szakaszban még nem figyelembe vett nem likvid eszközök fedezik.</p>
0410	<p>1.3. Biztosítéki csereügylet beáramlásai összesen</p> <p>A hitelintézeteknek itt a biztosítéki csereügyletekből eredő teljes beáramlás összegét kell megadniuk, a XXIV. melléklet C 75.01 táblájának számításai alapján.</p>
0420	<p>1.4. (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 32. cikkének (8) bekezdése</p> <p>Az intézményeknek az érintett 0140., 0150. és 0160. oszlopban kell megadniuk azon teljes súlyozott beáramlások összegét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak, levonva a XXIV. melléklet C 73.00 táblájában megadott azon teljes súlyozott kiáramlások összegét, amelyek devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből erednek, vagy amelyek nem konvertibilis pénznemben denomináltak. Amennyiben ez az összeg negatív, az intézményeknek „0” számot kell feltüntetniük.</p>
0430	<p>1.5. (Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. cikke (3) bekezdésének e) pontja és 33. cikkének (6) bekezdése</p> <p>Az adatszolgáltatást konszolidált alapon teljesítő hitelintézeteknek az érintett 0140., 0150. és 0160. oszlopban kell megadniuk az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 33. cikkének (3) és (4) bekezdésében említett szakosított hitelintézettől származó azon beáramlások összegét, amelyek meghaladják az ugyanazon vállalkozástól eredő kiáramlások összegét.</p>
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
0450	<p>2. Devizabeáramlások</p> <p>Ezt a tájékoztató adatot csak az adatszolgáltatás pénznemére vagy az adatszolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemre vonatkozó, az (EU) 575/2013 rendelet 415. cikkének (2) bekezdése szerinti külön adatszolgáltatás esetén kell megadni.</p> <p>A hitelintézeteknek (az 1.1.9. szakaszban feltüntetett) származtatott ügyletekből eredő beáramlások azon részét kell megadniuk, amelyek a 30 napos időtartamon belül lejáró keresztdevizás csereügyletek, azonnali és határidős devizaügyletekből eredő vonatkozó devizanemben történő deviza-tőkeáramlásokhoz kapcsolódnak. A partner általi nettósítást csak az adott devizanemben lévő áramlásokra lehet alkalmazni.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0460	<p>3. Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1. szakaszban (az 1.1.10. szakasz kivételével) megadott ügyletet fel kell tüntetniük tájékoztató adatként, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p> <p>A hitelintézeteknek a XXIV. melléklet C 74.00 táblájának 0460. sorában a következőket kell megadniuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a 0010., 0020. és 0030. oszlopban a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli lehívható esedékes pénzüsszegek/maximális összegek teljes összege, a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli lehívható esedékes pénzüsszegek/maximális összegek ügylettípusonkénti és partnerenkénti összegeként; valamint — a 0140., 0150. és 0160. oszlopban a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások teljes összege, a csoporton belüli vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlások ügylettípusonkénti és partnerenkénti összegeként.
0470	<p>3.1. Nem pénzügyi (és nem központi bank) ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.1. szakasz alatt megadott nem pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszeget fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi hitelintézete vagy társult tagja.</p>
0480	<p>3.2. Pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszegek</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.2. szakasz alatt megadott pénzügyi ügyfelektől esedékes pénzüsszeget fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
0490	<p>3.3. Fedezett ügyletek</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, fedezett kölcsönügyletből és tőkepiac-vezérelt ügyletből esedékes pénzüsszeget és az 1.2. szakaszban megadott kapott biztosítékok teljes piaci értékét fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
0500	<p>3.4. 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszegek</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden, az 1.1.5. szakaszban megadott 30 napon belül lejáró értékpapírokból esedékes pénzüsszeget fel kell tüntetniük, ha a kibocsátó a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0510	<p>3.5. Csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli minden egyéb beáramlás</p> <p>A hitelintézeteknek itt minden egyéb, az 1.1.3–1.1.11. szakaszban (az 1.1.5 és az 1.1.10. szakasz kivételével) megadott csoporton vagy intézményvédelmi rendszeren belüli beáramlást fel kell tüntetniük, ha a partner a hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, vagy ugyanazon anyavállalatnak egy másik leányvállalata vagy a hitelintézettel a 83/349/EGK irányelv 12. cikkének (1) bekezdése értelmében vett kapcsolatban áll, vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikkének (7) bekezdésében említett ugyanazon intézményvédelmi rendszer tagja vagy az 575/2013/EU rendelet 10. cikkében említett hálózat vagy szövetkezeti csoport központi intézménye vagy társult tagja.</p>
	<p>4. A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített fedezett kölcsönügyletek</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
0530	<p>4.1. ebből: rendkívül magas minőségű fedezett kötvények nélküli 1. szintű fedezettel biztosított</p> <p>A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a kapott biztosíték 1. szintű biztosíték (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
0540	<p>4.2. ebből: rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló 1. szintű fedezettel biztosított</p> <p>A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a kapott biztosíték 1. szintű biztosíték rendkívül magas minőségű fedezett kötvény és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
0550	<p>4.3. ebből: 2A. szintű fedezettel biztosított</p> <p>A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a kapott biztosíték 2A. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
0560	<p>4.4. ebből: 2B. szintű fedezettel biztosított</p> <p>A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a kapott biztosíték 2B. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
0570	<p>4.5. ebből: nem likvid eszközökkel biztosított</p> <p>A hitelintézeteknek itt a 30 naptári napon belül lejáró fedezett kölcsönügyleteket kell megadniuk, ha a partner központi bank, a kapott biztosíték nem likvid biztosíték, és ha az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>

4. RÉSZ: BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLETEK

1. Biztosítéki csereügyletek

1.1. Általános megjegyzések

1. Minden olyan a következő 30 naptári napon belül lejáró ügyletet, amelyben nem készpénz eszközöket cserélnék más nem készpénz eszközökre, ebben a táblában kell feltüntetni. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
2. A következő 30 naptári napon belül lejáró biztosítéki csereügyletek kiáramláshoz vezetnek, ha a kölcsönvett eszközre az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. fejezete szerint alacsonyabb haircut alkalmazandó, mint a kölcsönadott eszközre. A kiáramlást úgy kell kiszámítani, hogy a kölcsönvett eszköz piaci értékét meg kell szorozni a kölcsönadott eszközre vonatkozó kiáramlási arány és a következő 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletekben a kölcsönvett eszközre vonatkozó kiáramlási arány különbségével. Ha a partner a hitelintézet hazai központi bankja, a kölcsönvett eszköz piaci értékére alkalmazandó kiáramlási arány 0 %. A hitelintézet belföldi központi bankjának jelentése az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (8) bekezdésében szereplő meghatározást követi.
3. A következő 30 naptári napon belül lejáró biztosítéki csereügyletek beáramlást eredményeznek, ha az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 2. fejezete értelmében a kölcsönadott eszközre alacsonyabb haircut vonatkozik, mint a kölcsönvett eszközre. A beáramlást úgy kell kiszámítani, hogy a kölcsönadott eszköz piaci értékét meg kell szorozni a kölcsönvett eszközre vonatkozó kiáramlási arány és a következő 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletekben a kölcsönadott eszközre vonatkozó beáramlási arány különbségével. Ha a kapott biztosítékot olyan rövid pozíciók fedezésére használják, amelyek 30 naptári napon túl meghosszabbíthatók, beáramlás nem ismerhető el.
4. A likvid eszközök likviditási értékét az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 9. cikke szerinti kell számítani.
5. Minden biztosítéki csereügyletet egyedileg kell értékelni és az áramlást vagy kiáramlásként vagy beáramlásként (ügyletenként) kell feltüntetni a megfelelő sorban. Ha egy ügylet több típusú biztosítékot foglal magában (például biztosítékkosár), akkor a feltüntetéskor szét kell bontani a tábla sorainak megfelelő részekre, és részenként kell értékelni. A biztosítékkosarakat vagy -halmazokat érintő, következő 30 naptári napon belül lejáró csereügyletekkel összefüggésben a kölcsönadott nem készpénzes eszközöket egyedileg kell hozzárendelni a kölcsönvett nem készpénzes eszközökhöz, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. címének 2. fejezetében meghatározott likvideszköz-kategóriáknak megfelelően, a legkevésbé likvid kombinációtól kezdve (kölcsönadott nem likvid nem készpénzes eszközök, kölcsönvett nem likvid nem készpénzes eszközök). Az adott kombináción belüli többletbiztosítékot át kell helyezni a következő magasabb kategóriába, hogy az érintett kombinációk a leglikvidebb kombinációig teljes mértékben illeszkedjenek egymáshoz. Az esetleges többletbiztosítékot ezután a leglikvidebb kombinációban kell figyelembe venni.
6. A KBF-ek részvényeit vagy befektetési jegyeit érintő biztosítéki csereügyleteket úgy kell feltüntetni, mintha az ügyletek a KBF mögöttes eszközeire vonatkoznának. A KBF-ek részvényeire vagy befektetési jegyeire alkalmazott különböző haircutoknak tükröződniük kell a megadandó érintett kiáramlási vagy beáramlási arányban.
7. A hitelintézetek az 575/2013/EU rendelet 415. cikkének (2) bekezdésével összhangban a megfelelő devizanemben szolgáltatnak adatot a táblában. Ilyen esetben a megadott egyenlegeknek csak azokra kell kiterjedniük, amelyek az érintett devizanemben denomináltak, annak biztosítása érdekében, hogy megfelelően tükröződjenek a devizanem-eltérések. Ez azzal járhat, hogy az érintett devizanemre vonatkozó táblában csak az ügylet egyik oldala kerül feltüntetésre, a likviditási többletértékre gyakorolt megfelelő hatással.

1.2. Külön megjegyzések

8. A beáramlások kiszámításához a biztosítéki csereügyleteket attól függetlenül fel kell tüntetni, hogy az érintett mögöttes biztosíték teljesíti-e az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében előírt operatív követelményeket, vagy teljesítené-e azokat, ha nem használnák az ügylet fedezésére. Továbbá annak érdekében, hogy az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (2) bekezdése szerint ki lehessen számítani a likvid eszközök kiigazított állományát, a hitelintézeteknek külön kell adatot szolgáltatniuk azokról az ügyletekről is, amelyeknél a biztosíték legalább egyik oldala teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében előírt operatív követelményeket is.
9. Ha az intézmény külföldi devizában lévő részvényeinek, vagy külföldi devizában lévő központi kormányzati vagy banki eszközeinek, vagy hazai devizában lévő központi kormányzati vagy központi banki eszközeinek csak egy részét ismerheti el magas minőségű likvid eszközei között, akkor csak az elismerhető részt kell feltüntetni az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdése c) pontja ii. alpontjának és 10. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelő 1., 2A. és 2B. szintű eszközökre vonatkozó sorokban. Ha az adott eszközt biztosítékként használják, de olyan összegben, amely a likvid eszközökön belül elismerhető részt meghaladja, a többletösszeget a nem likvid eszközökre vonatkozó szakaszban kell feltüntetni.
10. A 2A. szintű eszközöket magában foglaló biztosítéki csereügyleteket a megfelelő 2A. szintű eszközökre vonatkozó sorban kell feltüntetni, akkor is, ha az alternatív likviditási megközelítést követik (vagyis ne helyezték át a 2A. szintű eszközöket az 1. szintű eszközökhöz a biztosítéki csereügyletekre vonatkozó adatszolgáltatás során).

1.3. A biztosítéki csereügyletekre vonatkozó altábla

1.3.1. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>Kölcsönadott biztosíték piaci értéke</p> <p>A kölcsönadott biztosíték piaci értékét a 0010. oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték az aktuális piaci értéket tükrözi, haircut nélkül, a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlások levonásával, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének megfelelően.</p>
0020	<p>Kölcsönadott biztosíték likviditási értéke</p> <p>A kölcsönadott biztosíték likviditási értékét a 0020. oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték az eszköz haircuttal csökkentett értékét tükrözi.</p>
0030	<p>Kölcsönvett biztosíték piaci értéke</p> <p>A kölcsönvett biztosíték piaci értékét a 0030. oszlopban kell feltüntetni. A piaci érték az aktuális piaci értéket tükrözi, haircut nélkül, a kapcsolódó fedezeti ügyletek lezárásából eredő áramlások levonásával, az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikke (5) bekezdésének megfelelően.</p>
0040	<p>Kölcsönvett biztosíték likviditási értéke</p> <p>A kölcsönvett biztosíték likviditási értékét a 0040. oszlopban kell feltüntetni. Likvid eszközök esetében a likviditási érték az eszköz haircuttal csökkentett értékét tükrözi.</p>
0050	<p>Standard súly</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. és 32. cikke</p> <p>A 0050. oszlopban szereplő standard súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben alapértelmezés szerint meghatározottak, és itt csak tájékoztatásul szerepelnek.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0060	<p>Alkalmazandó súly</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. és 32. cikke</p> <p>Az alkalmazandó súlyok az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. és 32. cikkében meghatározott súlyok. Az alkalmazandó súlyok súlyozott átlagértékeket eredményezhetnek, és feltüntetésük tizedes rendszerben történik (azaz 1,00 a 100 százalékos alkalmazandó súly esetében, vagy 0,50 az 50 százalékos alkalmazandó súly esetében). Az alkalmazandó súlyok tükrözhetnek többek között vállalat-specifikus vagy nemzeti megfontolásokat is.</p>
0070	<p>Kiáramlások</p> <p>A hitelintézeteknek itt kell megadniuk a kiáramlásokat. Kiszámítása a XXIV. mellékletben található C75.01. tábla 0060. és 0030. oszlopának összeszorzásával történik.</p>
0080	<p>A beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások</p> <p>A hitelintézeteknek itt a beáramlások 75 %-os felső korlátja alá tartozó ügyletek beáramlásait kell megadniuk. A beáramlások kiszámítása a XXIV. mellékletben található C75.01. tábla 0060. és 0010. oszlopának összeszorzásával történik.</p>
0090	<p>A beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó beáramlások</p> <p>A hitelintézeteknek itt a beáramlások 90 %-os felső korlátja alá tartozó ügyletek beáramlásait kell megadniuk. A beáramlások kiszámítása a XXIV. mellékletben található C75.01. tábla 0060. és 0010. oszlopának összeszorzásával történik.</p>
0100	<p>A beáramlások felső korlátja alól mentesített beáramlások</p> <p>A hitelintézeteknek itt a beáramlások felső korlátja alól mentesített ügyletek beáramlásait kell megadniuk. A beáramlások kiszámítása a XXIV. mellékletben található C75.01. tábla 0060. és 0010. oszlopának összeszorzásával történik.</p>

1.3.2. A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010	<p>1. ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET (a partner központi bank)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük.</p>
0020	<p>1.1. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek minden érintett oszlopban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön.</p>
0030	<p>1.1.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0040	<p>1.1.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.1.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0050	<p>1.1.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett).</p>
0060	<p>1.1.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.1.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0070	<p>1.1.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>
0080	<p>1.1.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.1.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0090	<p>1.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).</p>
0100	<p>1.1.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.1.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0110	<p>1.1.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett).</p>
0120	<p>1.1.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.1.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0130	<p>1.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett)</p>
0140	<p>1.1.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.1.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0150	<p>1.1.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett)</p>
0160	<p>1.1.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.1.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0170	<p>1.1.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett)</p>
0180	<p>1.1.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.1.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0190	<p>1.2. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön.</p>
0200	<p>1.2.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>
0210	<p>1.2.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0220	<p>1.2.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
0230	<p>1.2.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0240	<p>1.2.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
0250	<p>1.2.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0260	<p>1.2.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonvett)</p>
0270	<p>1.2.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0280	<p>1.2.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsonvett)</p>
0290	<p>1.2.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0300	<p>1.2.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonvett)</p>
0310	<p>1.2.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0320	<p>1.2.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsonvett)</p>
0330	<p>1.2.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0340	<p>1.2.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett)</p>
0350	<p>1.2.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.2.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0360	<p>1.3. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben egyéb 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön.</p>
0370	<p>1.3.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
0380	<p>1.3.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.3.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0390	<p>1.3.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
0400	<p>1.3.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.3.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0410	<p>1.3.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett)</p>
0420	<p>1.3.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.3.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0430	<p>1.3.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett).</p>
0440	<p>1.3.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.3.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0450	<p>1.3.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett)</p>
0460	<p>1.3.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.3.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0470	<p>1.3.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)(kölsönvett)</p>
0480	<p>1.3.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.3.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0490	<p>1.3.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>
0500	<p>1.3.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.3.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0510	<p>1.3.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett)</p>
0520	<p>1.3.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.3.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0530	<p>1.4. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.</p>
0540	<p>1.4.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
0550	<p>1.4.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.4.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0560	<p>1.4.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsonvett)</p>
0570	<p>1.4.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.4.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0580	<p>1.4.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsonvett)</p>
0590	<p>1.4.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.4.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0600	<p>1.4.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsonvett)</p>
0610	<p>1.4.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.4.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0620	<p>1.4.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlanlannal vagy gépjárművel fedezett, 1.hitelminőségi besorolás) (kölcsonadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsonvett)</p>
0630	<p>1.4.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.4.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0640	<p>1.4.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>
0650	<p>1.4.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.4.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0660	<p>1.4.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlanlallal vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
0670	<p>1.4.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.4.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0680	<p>1.4.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlanlallal vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett)</p>
0690	<p>1.4.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.4.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0700	<p>1.5. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön.
0710	<p>1.5.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>
0720	<p>1.5.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.5.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0730	<p>1.5.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
0740	<p>1.5.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.5.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0750	<p>1.5.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
0760	<p>1.5.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.5.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0770	<p>1.5.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0780	<p>1.5.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.5.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0790	<p>1.5.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
0800	<p>1.5.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.5.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0810	<p>1.5.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>
0820	<p>1.5.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.5.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0830	<p>1.5.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
0840	<p>1.5.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.5.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0850	<p>1.5.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett)</p>
0860	<p>1.5.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.5.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
0870	<p>1.6. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.</p>
0880	<p>1.6.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
0890	<p>1.6.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.6.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0900	<p>1.6.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
0910	<p>1.6.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.6.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0920	<p>1.6.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0930	<p>1.6.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.6.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0940	<p>1.6.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett)</p>
0950	<p>1.6.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.6.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0960	<p>1.6.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
0970	<p>1.6.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.6.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
0980	<p>1.6.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett)</p>
0990	<p>1.6.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.6.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	— a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1000	<p>1.6.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
1010	<p>1.6.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.6.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <p>— a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint</p> <p>— a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
1020	<p>1.6.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett)</p>
1030	<p>1.6.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.6.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1040	<p>1.7. Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön</p>
1050	<p>1.7.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>
1060	<p>1.7.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.7.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <p>— a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint</p> <p>— a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
1070	<p>1.7.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1080	<p>1.7.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.7.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1090	<p>1.7.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
1100	<p>1.7.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.7.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1110	<p>1.7.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>
1120	<p>1.7.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.7.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1130	<p>1.7.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett)</p>
1140	<p>1.7.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.7.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1150	<p>1.7.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönvett)</p>
1160	<p>1.7.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.7.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1170	<p>1.7.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett)</p>
1180	<p>1.7.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.7.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1190	<p>1.7.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett)</p>
1200	<p>1.7.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.7.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1210	<p>1.8. Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön.</p>
1220	<p>1.8.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1230	<p>1.8.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.8.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
1240	<p>1.8.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett)</p>
1250	<p>1.8.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.8.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
1260	<p>1.8.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
1270	<p>1.8.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.8.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
1280	<p>1.8.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>
1290	<p>1.8.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.8.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
1300	<p>1.8.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
1310	<p>1.8.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.8.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
1320	<p>1.8.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1330	<p>1.8.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.8.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
1340	<p>1.8.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
1350	<p>1.8.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>Az 1.8.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
1360	<p>1.8.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett)</p>
1370	<p>2. ÖSSZES BIZTOSÍTÉKI CSEREÜGYLET (a partner nem központi bank)</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük.</p>
1380	<p>2.1. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek minden érintett oszlopban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű eszközöket (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) adnak kölcsön.</p>
1390	<p>2.1.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>
1400	<p>2.1.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.1.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1410	<p>2.1.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1420	<p>2.1.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.1.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1430	<p>2.1.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>
1440	<p>2.1.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.1.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1450	<p>2.1.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírookra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>
1460	<p>2.1.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.1.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1470	<p>2.1.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
1480	<p>2.1.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.1.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1490	<p>2.1.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsonadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonvett)</p>
1500	<p>2.1.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.1.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1510	<p>2.1.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsonadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsonvett)</p>
1520	<p>2.1.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.1.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1530	<p>2.1.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközöket (kölcsonadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsonvett)</p>
1540	<p>2.1.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.1.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsonadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1550	<p>2.2. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön.</p>
1560	<p>2.2.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsonvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1570	<p>2.2.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.2.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1580	<p>2.2.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
1590	<p>2.2.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.2.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1600	<p>2.2.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
1610	<p>2.2.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.2.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1620	<p>2.2.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>
1630	<p>2.2.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.2.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1640	<p>2.2.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsonvett)</p>
1650	<p>2.2.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.2.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1660	<p>2.2.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonvett)</p>
1670	<p>2.2.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.2.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1680	<p>2.2.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsonvett)</p>
1690	<p>2.2.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.2.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1700	<p>2.2.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsonvett)</p>
1710	<p>2.2.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.2.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsonadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1720	<p>2.3. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben egyéb 2A. szintű eszközöket adnak kölcsön.</p>
1730	<p>2.3.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett).</p>
1740	<p>2.3.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.3.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1750	<p>2.3.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
1760	<p>2.3.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.3.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1770	<p>2.3.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
1780	<p>2.3.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.3.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1790	<p>2.3.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett).</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1800	<p>2.3.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.3.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1810	<p>2.3.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
1820	<p>2.3.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.3.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1830	<p>2.3.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett)</p>
1840	<p>2.3.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.3.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1850	<p>2.3.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
1860	<p>2.3.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.3.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1870	<p>2.3.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2A. szintű eszközöket (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett)</p>
1880	<p>2.3.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.3.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
1890	<p>2.4. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölsön és a következő biztosítékokat veszik kölsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölsön.</p>
1900	<p>2.4.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölsönvett)</p>
1910	<p>2.4.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.4.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1920	<p>2.4.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett)</p>
1930	<p>2.4.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.4.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1940	<p>2.4.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
1950	<p>2.4.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.4.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1960	<p>2.4.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett)</p>
1970	<p>2.4.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.4.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
1980	<p>2.4.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlanl vagy gépjárművel fedezett, 1.hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
1990	<p>2.4.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.4.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2000	<p>2.4.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>
2010	<p>2.4.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.4.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
2020	<p>2.4.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezettű értékpapírokat (lakóingatlanlallal vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
2030	<p>2.4.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.4.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2040	<p>2.4.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezettű értékpapírokat (lakóingatlanlallal vagy gépjárművel fedezett, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett)</p>
2050	<p>2.4.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.4.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
2060	<p>2.5. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényeket adnak kölcsön.</p>
2070	<p>2.5.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
2080	<p>2.5.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.5.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2090	<p>2.5.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2100	<p>2.5.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.5.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2110	<p>2.5.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
2120	<p>2.5.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.5.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2130	<p>2.5.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>
2140	<p>2.5.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.5.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2150	<p>2.5.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
2160	<p>2.5.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.5.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2170	<p>2.5.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonvett)</p>
2180	<p>2.5.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.5.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2190	<p>2.5.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsonvett)</p>
2200	<p>2.5.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.5.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsonadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsonvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2210	<p>2.5.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényeket (kölcsonadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsonvett)</p>
2220	<p>2.5.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.5.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsonadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
2230	<p>2.6. Azon ügyletek összértéke, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) adnak kölcsön.</p>
2240	<p>2.6.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsonadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsonvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2250	<p>2.6.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.6.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2260	<p>2.6.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
2270	<p>2.6.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.6.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2280	<p>2.6.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
2290	<p>2.6.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.6.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2300	<p>2.6.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)(kölcsönvett).</p>
2310	<p>2.6.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.6.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2320	<p>2.6.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölsönvett)</p>
2330	<p>2.6.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.6.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2340	<p>2.6.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)(kölsönvett).</p>
2350	<p>2.6.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.6.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2360	<p>2.6.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölsönvett)</p>
2370	<p>2.6.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.6.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2380	<p>2.6.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokat (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölsönvett)</p>
2390	<p>2.6.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.6.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2400	<p>2.7. Azon ügyletek összértéke, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben egyéb 2B. szintű eszközöket adnak kölcsön</p>
2410	<p>2.7.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
2420	<p>2.7.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.7.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2430	<p>2.7.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett)</p>
2440	<p>2.7.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.7.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2450	<p>2.7.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
2460	<p>2.7.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.7.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2470	<p>2.7.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2480	<p>2.7.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.7.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2490	<p>2.7.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett)</p>
2500	<p>2.7.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.7.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2510	<p>2.7.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>
2520	<p>2.7.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.7.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2530	<p>2.7.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
2540	<p>2.7.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.7.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a következőkről:</p> <ul style="list-style-type: none"> — a kölcsönadott biztosíték oldala, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne; valamint — a kölcsönvett biztosíték oldala, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.
2550	<p>2.7.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény egyéb 2B. szintű eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2560	<p>2.7.8.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.7.8. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönadott biztosíték oldaláról, amely – amennyiben nem az említett ügyletekben használnák fedezetként – az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerint likvid eszköznek minősülne.</p>
2570	<p>2.8. Azon ügyletek összértéke, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön és a következő biztosítékokat veszik kölcsön:</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 28. cikkének (4) bekezdése és 32. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A hitelintézeteknek az érintett oszlopokban a biztosítéki csereügyletek teljes értékét kell feltüntetniük olyan ügyletekre vonatkozóan, amelyekben nem likvid eszközöket adnak kölcsön.</p>
2580	<p>2.8.1. 1. szintű eszközök (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével 1. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
2590	<p>2.8.1.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.8.1. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
2600	<p>2.8.2. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekre eszközökre (kölcsönvett)</p>
2610	<p>2.8.2.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.8.2. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
2620	<p>2.8.3. 2A. szintű eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2A. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
2630	<p>2.8.3.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.8.3. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
2640	<p>2.8.4. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (lakóingatlan vagy gépjármű, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2650	<p>2.8.4.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.8.4. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
2660	<p>2.8.5. 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvények</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű magas minőségű fedezett kötvényekre (kölcsönvett)</p>
2670	<p>2.8.5.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.8.5. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
2680	<p>2.8.6. 2B. szintű eszközfedezetű értékpapír (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás)</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél 2B. szintű eszközfedezetű értékpapírokra (vállalati vagy háztartási hitel, tagállam, 1. hitelminőségi besorolás) (kölcsönvett)</p>
2690	<p>2.8.6.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.8.6. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
2700	<p>2.8.7. Egyéb 2B. szint</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél egyéb 2B. szintű eszközökre (kölcsönvett)</p>
2710	<p>2.8.7.1. Ebből az elcserélt biztosíték teljesíti az operatív követelményeket</p> <p>A 2.8.7. tételben szereplő ügyletek közül a hitelintézetek adatot szolgáltatnak a kölcsönvett biztosíték oldaláról, amennyiben teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikke szerinti operatív követelményeket.</p>
2720	<p>2.8.8. Nem likvid eszközök</p> <p>Olyan ügyletek, amelyekben az intézmény nem likvid eszközöket (kölcsönadott) cserél nem likvid eszközökre (kölcsönvett)</p>
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	
2730	<p>3. Azon biztosítéki csereügyletek összértéke (minden partner), amelyeknél kölcsönvett biztosítékot használtak a rövid pozíciók fedezésére</p> <p>Az intézményeknek itt kell feltüntetniük a fenti sorokban megadott biztosítéki csereügyleteket összesen (minden partner), amelyeknél a kölcsönvett biztosítékot rövid pozíció fedezésére használták, amely esetben 0 %-os kiáramlási arányt alkalmaztak.</p>
2740	<p>4. Összes biztosítéki csereügylet csoporton belüli partnerekkel</p> <p>Az intézményeknek itt a fenti sorokban feltüntetett azon biztosítéki csereügyletek teljes összegét kell megadniuk, amelyeket csoporton belüli partnerekkel folytattak.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>5. A 17. cikk (2) és (3) bekezdése alól mentesített biztosítéki csereügyletek</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
2750	<p>5.1. ebből: a kölcsönvett biztosíték 1. szintű eszközökből áll, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönvett biztosíték 1. szintű biztosíték (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
2760	<p>5.2. ebből: a kölcsönvett biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönvett biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
2770	<p>5.3. ebből: a kölcsönvett biztosíték 2A. szintű eszközökből áll</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönvett biztosíték 2A. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
2780	<p>5.4. ebből: a kölcsönvett biztosíték 2B. szintű eszközökből áll</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönvett biztosíték 2B. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
2790	<p>5.5. ebből: a kölcsönadott biztosíték 1. szintű eszközökből áll, a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönadott biztosíték 1. szintű biztosíték (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
2800	<p>5.6. ebből: a kölcsönadott biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből áll</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönadott biztosíték 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvény és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
2810	<p>5.7. ebből: a kölcsönadott biztosíték 2A. szintű eszközökből áll</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönadott biztosíték 2A. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>
2820	<p>5.8. ebből: a kölcsönadott biztosíték 2B. szintű eszközökből áll</p> <p>A hitelintézeteknek itt a legfeljebb 30 napos hátralévő futamidejű biztosítéki csereügyletek azon részét kell megadniuk, amelynél a partner központi bank, a kölcsönadott biztosíték 2B. szintű biztosíték és teljesíti az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 8. cikkében meghatározott operatív követelményeket, és amelynél az érintett ügyletek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése értelmében mentesülnek a 17. cikk (2) és (3) bekezdésének alkalmazása alól.</p>

5. RÉSZ: SZÁMÍTÁSOK

1. Számítások
 - 1.1. Általános megjegyzések
 1. Ez egy olyan összefoglaló tábla, amely az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott likviditásfedezeti követelményekkel kapcsolatos adatszolgáltatás céljából a számításokra vonatkozó információkat tartalmazza. Szürke szín jelzi azokat a tételeket, amelyeket az intézményeknek nem kell kitölteniük.
 - 1.2. Külön megjegyzések
 2. A cellákra való hivatkozás formátuma: tábla; sor; oszlop. Például a {C 72.00; r0130; c0040} mező jelentése: likvid eszközök tábla; 0130. sor; 0040. oszlop.
 - 1.3. Számításokra vonatkozó altábla – A tábla egyes soraira vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
SZÁMÍTÁSOK	
Számláló, nevező, ráta	
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke	
A likviditásfedezeti ráta számlálója, nevezője, és a ráta.	
Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 0010. oszlopban.	
0010	<p>1. Likviditási puffer</p> <p>Az intézményeknek a {C 76.00; r0290; c0010} mezőben lévő értéket kell megadniuk.</p>
0020	<p>2. Nettó likviditáskiáramlás</p> <p>Az intézményeknek a {C 76.00; r0370; c0010} mezőben lévő értéket kell megadniuk.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0030	<p>3. Likviditásfedezeti ráta (%)</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint kiszámított likviditásfedezeti rátát kell megadniuk.</p> <p>A likviditásfedezeti ráta a hitelintézet likviditási pufférének és egy 30 naptári napos stressz-időszak alatti nettó likviditáskiáramlásának százalékos aránya.</p> <p>Ha a {C 76.00; r0020; c0010} mező értéke nulla (ami végtelen arányt eredményez), akkor a 999 999 értéket kell feltüntetni.</p>
<p>Számláló számítása</p> <p>Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikke és I. melléklete</p> <p>A likviditási puffer kiszámítására alkalmazandó képlet</p> <p>Az összes lenti adatot meg kell adni az adott sorhoz tartozó 0010. oszlopban.</p>	
0040	<p>4. 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) likviditási puffer (a 9. cikk szerinti érték): kiigazítás nélkül</p> <p>Az intézményeknek a {C 72.00; r0030; c0040} mezőben lévő értéket kell megadniuk.</p>
0050	<p>5. 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás</p> <p>Az intézményeknek itt az 1. szintű likvid értékpapírok kiáramlásait kell megadniuk (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével), bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0060	<p>6. 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) biztosíték, 30 napon belüli beáramlás</p> <p>Az intézményeknek itt az 1. szintű likvid értékpapírok beáramlásait kell megadniuk (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével), bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0070	<p>7. Fedezett készpénzkiáramlás</p> <p>Az intézményeknek itt a készpénz (1. szintű eszköz) kiáramlásait kell megadniuk, bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet vagy fedezett kölcsönügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0080	<p>8. Fedezett készpénzbeáramlás</p> <p>Az intézményeknek itt a készpénz (1. szintű eszköz) beáramlásait kell megadniuk, bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet vagy fedezett kölcsönügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0091	<p>9. 1. szintű (a rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kivételével) „kiigazított összeg”</p> <p>Az I. melléklet 3. pontjának a) alpontja.</p> <p>Az intézményeknek a nem fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét kell megadniuk a felső korlát alkalmazása előtt.</p> <p>A kiigazított összeg figyelembe veszi a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek vagy biztosítéki csereügyletek kifutását, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0100	<p>10. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények 9. cikk szerinti értéke: kiigazítás nélkül</p> <p>Az intézményeknek a {C 72.00; r0180; c0040} mezőben lévő értéket kell megadniuk.</p>
0110	<p>11. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás</p> <p>Az intézményeknek itt az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények kiáramlásait kell megadniuk, bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0120	<p>12. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvényekből álló biztosíték, 30 napon belüli beáramlás</p> <p>Az intézményeknek itt az 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények beáramlásait kell megadniuk, bármely, a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0131	<p>13. 1. szintű rendkívül magas minőségű fedezett kötvények, „kiigazított összeg”</p> <p>Az I. melléklet 3. pontjának b) alpontja.</p> <p>Az intézményeknek a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összegét kell megadniuk a felső korlát alkalmazása előtt.</p> <p>A kiigazított összeg figyelembe veszi a vonatkozási időponttól számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek vagy biztosítéki csereügyletek kifutását, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0160	<p>14. 2A. szintű érték a 9. cikk szerint: kiigazítás nélkül</p> <p>Az intézményeknek a {C 72.00; r0230; c0040} mezőben lévő értéket kell megadniuk.</p>
0170	<p>15. 2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás</p> <p>Az intézményeknek itt a 2A. szintű likvid eszközök kiáramlásait kell megadniuk, bármely, a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0180	<p>16. 2A. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás</p> <p>Az intézményeknek itt a 2A. szintű likvid eszközök beáramlásait kell megadniuk, bármely, a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0191	<p>17. 2A. szintű „kiigazított összeg”</p> <p>Az I. melléklet 3. pontjának c) alpontja.</p> <p>Az intézményeknek a 2A. szintű eszközök kiigazított összegét kell megadniuk a felső korlát alkalmazása előtt.</p> <p>A kiigazított összeg figyelembe veszi a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek vagy biztosítéki csereügyletek kifutását, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0220	<p>18. 2B. szintű érték a 9. cikk szerint: kiigazítás nélkül</p> <p>Az intézményeknek a {C 72.00; r0310; c0040} mezőben lévő értéket kell megadniuk.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0230	<p>19. 2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli kiáramlás</p> <p>Az intézményeknek itt a 2B. szintű likvid eszközök kiáramlásait kell megadniuk, bármely, a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0240	<p>20. 2B. szintű biztosíték, 30 napon belüli beáramlás</p> <p>Az intézményeknek itt a 2B. szintű likvid eszközök beáramlásait kell megadniuk, bármely, a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügylet, fedezett kölcsönügylet vagy biztosítéki csereügylet kifutásakor, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0251	<p>21. 2B. szintű „kiigazított összeg”</p> <p>Az I. melléklet 3. pontjának d) alpontja.</p> <p>Az intézményeknek a 2B. szintű eszközök kiigazított összegét kell megadniuk a felső korlát alkalmazása előtt.</p> <p>A kiigazított összeg figyelembe veszi a számítás időpontjától számított 30 naptári napon belül lejáró fedezett finanszírozási ügyletek, fedezett kölcsönügyletek vagy biztosítéki csereügyletek kifutását, kivéve, ha az ügylet az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet 17. cikkének (4) bekezdése alapján mentesített.</p>
0280	<p>22. Likvideszköztöbblet összege</p> <p><i>I. melléklet 4. pont</i></p> <p>Az intézményeknek a „likvideszköztöbblet összegét” kell megadniuk; ez az összeg egyenlő:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a nem fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege; plusz b) a fedezett, 1. szintű kötvények kiigazított összege; plusz c) a 2A. szintű eszközök kiigazított összege; plusz d) a 2B. szintű eszközök kiigazított összege; <p>csökkentve az alábbiak közül a kisebb összegűvel:</p> <ul style="list-style-type: none"> e) a), b), c) és d) összege; f) $100/30 \times a$; g) $100/60 \times a$ és b) összege; h) $100/85 \times a$, b) és c) összege.
0290	<p>23. LIKVIDITÁSI PUFFER</p> <p><i>I. melléklet 2. pont</i></p> <p>Az intézményeknek a likviditási puffert kell megadniuk, amely egyenlő:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) az 1. szintű eszközök összege; plusz b) a 2A. szintű eszközök összege; plusz c) a 2B. szintű eszközök összege; <p>csökkentve az alábbiak közül a kisebb összegűvel:</p> <ul style="list-style-type: none"> d) a), b) és c) összege; vagy e) a „likvideszköztöbblet” összege.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
Nevező számítása	
Az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete	
A nettó likviditáskiáramlás kiszámítására alkalmazandó képletek ahol:	
NLO = Nettó likviditáskiáramlás	
TO = Összes kiáramlás	
TI = Összes beáramlás	
FEI = Teljes egészükben mentesített beáramlások	
IHC = Beáramlások a kiáramlások 90 %-ának megfelelő, magasabb felső korláttal	
IC = Beáramlások a kiáramlások 75 %-ának megfelelő felső korláttal	
Az intézményeknek az összes lenti adatot meg kell adniuk az adott sorhoz tartozó 0010. oszlopban.	
0300	24. Összes kiáramlás TO = a kiáramlás táblájából Az intézményeknek a {C 73.00; r0010; c0060} mezőben lévő értéket kell megadniuk.
0310	25. Teljesen mentesített beáramlások FEI = a beáramlások táblájából Az intézményeknek a {C 74.00; r0010; c0160} mezőben lévő értéket kell megadniuk.
0320	26. 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások IHC = a beáramlások táblájából Az intézményeknek a {C 74.00; r0010; c0150} mezőben lévő értéket kell megadniuk.
0330	27. 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások IC = a beáramlások táblájából Az intézményeknek a {C 74.00; r0010; c0140} mezőben lévő értéket kell megadniuk.
0340	28. A teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés Az intézményeknek a nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadniuk: = MIN (FEI, TO).
0350	29. 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés Az intézményeknek a nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadniuk: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).
0360	30. 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés Az intézményeknek a nettó likviditáskiáramlás (NLO) számításának a következő részét kell megadniuk: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).
0370	31. NETTÓ LIKVIDITÁSKIÁRAMLÁS Az intézményeknek a likviditási puffert kell megadniuk, amely egyenlő: a teljes kiáramlás mínusz a felső korlát alól teljesen mentesített beáramlások miatti csökkentés, mínusz a 90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés, mínusz a 75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások miatti csökkentés.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
	$NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(IHC, 0.9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)) - \text{MIN}(IC, 0.75 * \text{MAX}(TO - FEI - IHC / 0.9, 0))$
2. pillér	
0380	<p>32. 2. PILLÉR SZERINTI KÖVETELMÉNYEK</p> <p>A CRR 105. cikke</p> <p>Az intézményeknek a 2. pillér szerinti követelményt kell feltüntetniük.</p>

6. RÉSZ: A KONSZOLIDÁCIÓ KÖRE

1. A konszolidáció köre

1.1. Általános megjegyzések

- Ez a tábla azokat a jogalanyokat azonosítja – kizárólag a konszolidált szintű likviditásfedezeti követelmény céljaira –, amelyekre a C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 és C 76.00 táblában megadott információk vonatkoznak. Ez a tábla az összes olyan jogalanyt azonosítja, amely az 575/2013/EU rendelet 8. és 10. cikkének, valamint 11. cikke (3) és (5) bekezdésének megfelelően a likviditásfedezeti mutató konszolidációs körének részét képezi. A táblában annyi sort kell feltüntetni, ahány jogalany a konszolidációs körön belül van.

1.2. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó útmutató

Oszlop	Jogsabályi hivatkozások és útmutató
0005	<p>Anyavállalat vagy leányvállalat</p> <p>A sorban „Anyavállalat”-ot kell feltüntetni, ha a sorban szereplő jogalany:</p> <ul style="list-style-type: none"> — az 575/2013/EU rendelet 11. cikkének (3) bekezdése szerinti EU-szintű anyaintézmény, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat vagy EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat; — olyan anya- vagy leányvállalat intézmény, amely az 575/2013/EU rendelet 8. cikke alapján egyetlen likviditási alcsoport keretében köteles megfelelni – összevont vagy szubkonszolidált alapon – a likviditásfedezeti követelménynek; — olyan érintett intézmény, amely az 575/2013/EU rendelet 11. cikkének (5) bekezdése alapján szubkonszolidált alapon köteles megfelelni a likviditásfedezeti követelménynek; — az EU központi intézménye. <p>A többi sorban „Leányvállalat”-ot kell feltüntetni.</p>
0010	<p>Név</p> <p>A 0010. oszlopban a konszolidációs körbe tartozó jogalanyok nevét kell megadni.</p>
0020	<p>Kód</p> <p>A sorazonosító részét képező kódnak minden egyes jelentett jogalany esetében egyedinek kell lennie. Intézmények és biztosítók esetében a kód a LEI-kód. Más jogalanyok esetében a kód a LEI-kód, vagy ha nem áll rendelkezésre, a nemzeti kód. A kódnak egyedinek kell lennie, és azt (időben is) következetesen kell használni a táblákban. A kódot mindig meg kell adni.</p>
0021	<p>A kód típusa</p> <p>Az intézményeknek a 0020. oszlopban feltüntetett kód típusát kell megadniuk („LEI-kód” vagy „Nem LEI-kód”).</p> <p>A kód típusát mindig meg kell adni.</p>

Oszlop	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0022	Nemzeti kód Az intézmények kiegészítő jelleggel megadhatják a nemzeti kódot is, ha a „Kód” oszlopban a LEI-kódot tüntetik fel.
0040	Országkód A 0020. oszlopban a konszolidációs körbe tartozó jogalanyok bejegyzés szerinti országának ISO 3166-1-alpha-2 kódját kell megadni.
0050	A jogalany típusa A 0010. oszlopban feltüntetett jogalanyokhoz a jogi formájuknak megfelelő jogalanytípust kell rendelni a következő lista alapján: „Hitelintézet”; „Befektetési vállalkozás”; „Egyéb”.

XXVI. MELLÉKLET

KIEGÉSZÍTŐ ADATSZOLGÁLTATÁS A GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEK PUFFERRÁTÁJÁNAK MEGHATÁROZÁSA ÉS HOZZÁRENDELÉSE CÉLJÁBÓL

TÁBLÁK			
Tábla száma	Tábla kódja	Tábla/táblacsoport megnevezése	Rövid név
		GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ MUTATÓK ÉS BANKUNIÓS SZINTEN ÖSSZESÍTETT TÉTELEK	
1	G 01.00	GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ MUTATÓK ÉS BANKUNIÓS SZINTEN ÖSSZESÍTETT TÉTELEK	GSII

G 01.00 – Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó mutatók és bankuniós szinten összesített tételek

Sorok	Tétel	Összeg
	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó mutatók	
0010	Teljes kitettség	
0020	Pénzügyi rendszeren belüli eszközök	
0030	Pénzügyi rendszeren belüli kötelezettségek	
0040	Forgalomban lévő értékpapírok	
0050	Pénzforgalmi tevékenység	
0060	Letétbe helyezett eszközök	
0070	Jegyzési garanciával biztosított ügyletek	
0080	Kereskedési volumen	
0090	Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	
0100	Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok	
0110	3. szintű eszközök	
0120	Több joghatóságot érintő követelések	
0130	Több joghatóságot érintő kötelezettségek	
	Bankuniós szinten összesített tételek	
0140	Összes külföldi követelés a végső kockázatviselés elve alapján	
0150	Származtatott ügyletekkel kapcsolatos külföldi követelések a végső kockázatviselés elve alapján	
0160	Külföldi kötelezettségek a közvetlen kockázatviselés elve alapján, beleértve a származtatott ügyleteket	
0170	ebből: származtatott ügyletekkel kapcsolatos külföldi kötelezettségek a közvetlen kockázatviselés elve alapján	

XXVII. MELLÉKLET

**ÚTMUTÓ A GLOBÁLISAN RENDSZERSZINTEN JELENTŐS INTÉZMÉNYEKRE VONATKOZÓ
PUFFERRÁTÁK MEGHATÁROZÁSÁVAL ÉS HOZZÁRENDELÉSÉVEL KAPCSOLATOS
ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ****I. RÉSZ**

ÁLTALÁNOS ÚTMUTÓ

1.1.1. Felépítés és szabályok

2.1.1.1. Felépítés

1. Ez az adatszolgáltatási keret egyetlen táblát tartalmaz, amelyben a globális rendszerszintű jelentőségre vonatkozó mutatókkal és egyedi tételekkel kapcsolatos azon információkat kell feltüntetni, amelyek a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására és a rájuk vonatkozó megfelelő pufferrata hozzárendelésére szolgáló uniós módszertan alkalmazásához szükségesek.

3.1.1.2. Számozási szabályok

2. A táblák oszlopaira, soraira és celláira való hivatkozáskor a dokumentum a 3–5. pontban meghatározott jelölési szabályokat követi. A numerikus kódokat kimerítően használják a validálási szabályok.
3. Az útmutató a következő általános jelölést követi: {Tábla; Sor; Oszlop}.
4. Olyan táblán belüli hivatkozások esetén, amelyeknél az adott táblából csak adatpontokat használunk, a jelölés nem hivatkozik a táblára: {Sor; Oszlop}. Az olyan táblák esetében, amelyek csak egy oszlopot tartalmaznak, a jelölés csak a sorokra hivatkozik: {Tábla; Sor}.
5. Csillag jelöli, hogy a hivatkozás korábban meghatározott sorra vagy oszlopra vonatkozik.

4.1.1.3. Előjelre vonatkozó szabályok

6. A mutató, az eszközök, a kötelezettségek vagy a kitétségek értékét növelő bármely összeget pozitív számként, az azokat csökkentő bármely összeget pedig negatív számként kell feltüntetni. Ha egy tétel megnevezése előtt mínuszjel (–) található, akkor az adott tételről nem szolgáltatatható pozitív adat.

5.1.1.4. Rövidítések

7. E melléklet alkalmazásában az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ CRR-ként, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽²⁾ pedig CRD-ként történik hivatkozás.

II. RÉSZ

A TÁBLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ ÚTMUTÓ

6.1.1. Általános megjegyzések

8. A tábla két részből áll. A globálisan rendszerszinten jelentős intézményekkel kapcsolatos mutatókra vonatkozó felső rész tartalmazza a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság által kidolgozott módszertan szerinti, a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények azonosítására szolgáló mutatókat. Az alsó rész olyan tételleket tartalmaz, amelyekre a releváns mutatóknak a CRD 131. cikkének (18) bekezdése alapján meghatározott módszertan szerinti kiszámításához van szükség.

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

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

9. Adott esetben az e táblában feltüntetett adatoknak meg kell egyezniük az érintett hatóságok számára benyújtott azon adatokkal, amelyekre e hatóságoknak a mutatóértékekkel kapcsolatban, az 1222/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3. cikkének (2) bekezdése szerinti adatgyűjtéshez szükségük van.

7.1.2. Az egyes pozíciókra vonatkozó útmutató

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
0010–0120	<p>Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó mutatók</p> <p>A mutatók fogalommeghatározása megegyezik az 1222/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet mellékletében felsorolt információk meghatározása céljából alkalmazott fogalommeghatározással.</p> <p>A módszertan módosulása esetén a pénzügyi év végi mutatóértékek meghatározására alkalmazandó módszertant kell használni az ugyanazon pénzügyi év első, második és harmadik negyedévének végére vonatkozó adatszolgáltatás céljából is.</p> <p>A folyamatmutatókat adott esetben a naptári év vagy pénzügyi év kezdetétől számítva kumulatív alapon kell megadni.</p>
0010	Több joghatóságot érintő követelések
0020	Több joghatóságot érintő kötelezettségek
0030	Teljes kitettséérték (tőkeáttételi mutató)
0040	Pénzügyi rendszeren belüli eszközök
0050	Pénzügyi rendszeren belüli kötelezettségek
0060	Forgalomban lévő értékpapírok
0070	Letétbe helyezett eszközök
0080	Pénzforgalmi tevékenység
0090	Kötvény- és részvénytőke, jegyzési garanciával biztosított ügyletek
0100	Kereskedési volumen
0110	Tőzsdén kívüli származtatott ügyletek névleges összege
0120	3. szintű eszközök
0130	Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok
0140–0170	<p>Bankuniós szinten összesített tételek</p> <p>Az alábbi tételek meghatározása céljából az alkalmazott fogalommeghatározásokat – amennyiben a következő utasítások nem részletesek – a lehető legnagyobb mértékben össze kell hangolni a BIS nemzetközi bankstatisztikával kapcsolatos adatszolgáltatásra vonatkozó iránymutatásában szereplő fogalommeghatározásokkal.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	Ettől eltérve, az adatszolgáltató szervezetek által a 806/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽³⁾ 4. cikkében említett részt vevő tagállamokban folytatott tevékenységeket nem lehet figyelembe venni ennél a tételnél, vagyis a részt vevő tagállamokat külön joghatóságoknak kell tekinteni.
0140	<p>Összes külföldi követelés a végső kockázatviselés elve alapján</p> <p>Az összes külföldi követelés a külföldi leányvállalatok határokon átnyúló követeléseinek és helyi vagy külföldi pénznemben fennálló helyi követeléseinek összege. A származtatott ügyletekben lévő pozíciókból eredő követeléseket nem lehet itt feltüntetni. A „követelések”, „határokon átnyúló követelések”, „külföldi leányvállalatok külföldi és helyi pénznemben fennálló helyi követelése” fogalmak jelentése megegyezik a BIS nemzetközi bankstatisztikával kapcsolatos adatszolgáltatásra vonatkozó iránymutatásában meghatározottakkal.</p> <p>A „végső kockázatviselés elve alapján” azt jelenti, hogy annak meghatározása céljából, hogy egy követelés határokon átnyúló vagy helyi követelés-e, a pozíciót ahhoz a harmadik félhez kell rendelni – ha van ilyen –, amely szerződés alapján átvállalja az elsődleges szerződő fél adósságait vagy kötelezettségeit, amennyiben az nem teljesít. Ezt a hozzárendelést a BIS nemzetközi bankstatisztikával kapcsolatos adatszolgáltatásra vonatkozó iránymutatásának kockázatrüházási rendelkezéseivel összhangban kell elvégezni.</p>
0150	<p>Származtatott ügyletekkel kapcsolatos külföldi követelések a végső kockázatviselés elve alapján</p> <p>Az összes olyan, származtatott ügylettel kapcsolatos követelés pozitív valós értéke, amely határokon átnyúló követelés, vagy külföldi leányvállalatok helyi vagy külföldi pénznemben denominált helyi követelése.</p> <p>A származtatott ügyletek közé tartoznak a tőzsdén kívüli határidős ügyletek, a swapügyletek és a devizaárfolyamhoz, kamatlábihoz, részvényhez, áruhoz és hiteleszközökhöz kapcsolódó opciók. Idetartoznak az eladott hitelkockázati fedezet fedezését vagy nettósítását szolgáló vagy kereskedési célból tartott vásárolt hitelderivatívák is.</p> <p>E vásárolt hitelderivatívák értéke nem korlátozható annak a közvetlen követelésnek az értékére, amellyel összefüggésben vásárolták.</p> <p>A származtatott ügyletek pozitív valós értéke csak akkor nettósítható negatív valós értékkel szemben, ha a pozíciók ugyanazzal a partnerrel szemben állnak fenn, jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodás keretében. Ebben a tételben csak pozitív értékű nettósítási halmazok tüntethetők fel.</p> <p>A származtatott ügylettel kapcsolatos követeléseket a pénzbeli biztosítékkal együtt kell megadni.</p> <p>A végső kockázatviseléshez kapcsolódó információk feltüntetésére a következők alkalmazandók:</p> <ol style="list-style-type: none"> ha a végső kockázatot a partner viseli, a származtatott ügylet akkor minősül külföldinek, ha a partner nem az adatszolgáltató szervezet székhelye szerinti joghatóságban van. ha a végső kockázatot a garántőr viseli, a származtatott ügylet akkor minősül külföldinek, ha a garántőr nem az adatszolgáltató szervezet székhelye szerinti joghatóságban van.
0160	<p>Külföldi kötelezettségek a közvetlen kockázatviselés elve alapján, beleértve a származtatott ügyleteket</p> <p>A külföldi kötelezettségekbe, beleértve a származtatott ügyleteket is, a külföldi kötelezettségeket és a származtatott ügyletekkel kapcsolatos külföldi kötelezettségeket kell beszámítani. Ebben a tételben nem szabad feltüntetni azokat az értékpapír-kötelezettségeket, amelyek az adatszolgáltató intézmény által kibocsátott forgalomképes pénzügyi eszközök.</p> <p>A származtatott ügyletek fogalommeghatározása megegyezik a 0140-es sorra vonatkozó fogalommeghatározással.</p>

Sor	Jogszabályi hivatkozások és útmutató
	<p>A származtatott ügyletek negatív valós értéke csak akkor nettósítható pozitív valós értékkel, ha a pozíciókat ugyanazzal a partnerrel hajtották végre, jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodás keretében. A származtatott ügyletekkel kapcsolatos kötelezettségeket a (pénzbeli és nem pénzbeli) biztosítékokkal együtt kell feltüntetni.</p> <p>A „közvetlen kockázatviselés elve” azt jelenti, hogy annak meghatározása céljából, hogy egy követelés határokon átnyúló vagy helyi követelés-e, a pozíciót az ügyletben közvetlenül részt vevő partnerhez kell hozzárendelni.</p>
0170	<p>ebből: származtatott ügyletekkel kapcsolatos külföldi kötelezettségek a közvetlen kockázatviselés elve alapján</p> <p>A 0160-as sor származtatott ügyletekkel kapcsolatos külföldi kötelezettségeket tartalmazó részhalmaza.</p>

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 806/2014/EU rendelete (2014. július 15.) a hitelintézeteknek és bizonyos befektetési vállalkozásoknak az Egységes Szanálási Mechanizmus keretében történő szanálására vonatkozó egységes szabályok és egységes eljárás kialakításáról, valamint az Egységes Szanálási Alap létrehozásáról és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 225., 2014.7.30., 1. o.).

ISSN 1977-0731 (elektronikus kiadás)
ISSN 1725-5090 (nyomtatott kiadás)



Az Európai Unió Kiadóhivatala
L-2985 Luxembourg
LUXEMBURG

HU